



Universidad  
Señor de Sipán

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**TESIS**

**IMPACTO DE LA GESTIÓN FINANCIERA Y LA  
MEJORA EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA  
SERVICIOS Y TRANSPORTES DILMER E.I.R.L,  
PROVINCIA DE LAMBAYEQUE-2022.**

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE  
CONTADORA PÚBLICA**

**Autor(es)**

**Bach.Garcia Lluncor Karla Lorena**  
<https://orcid.org/0000-0002-7129-5411>  
**Bach. Reyes Sanchez Yulisa Alexandra**  
<https://orcid.org/0000-0001-5235-2524>

**Asesor(a)**

**Dra. Grijalva Salazar Rosario Violeta**  
<https://orcid.org/0000-0001-9329-907X>

**Línea de Investigación**

**Gestión, innovación, emprendimiento y competitividad que promueva el  
crecimiento económico inclusivo y sostenido**

**Sublínea de Investigación**

**Normas internacionales de información financiera en el contexto de los  
procesos contables y la creación de valor en la empresa**

**Pimentel – Perú**

**2024**

**APROBACIÓN DE LA TESIS**

**“IMPACTO DE LA GESTIÓN FINANCIERA Y LA MEJORA EN LA  
RENTABILIDAD DE LA EMPRESA SERVICIOS & TRANSPORTES DILMER  
E.I.R., PROVINCIA DE LAMBAYEQUE-2022”**

MG. HERNÁNDEZ TERÁN SAUL

**Presidente del Jurado de Tesis**

MG. RIOS CUBAS MARTIN ALEXANDER

**Secretario del Jurado de Tesis**

MG. MENDO OTERO RICARDO FRANCISCO ANTONIO

**Vocal del Jurado de Tesis**



## DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD

Quienes suscribimos la **DECLARACIÓN JURADA**, somos egresado (s) del Programa de Estudios de la **Facultad de ciencias empresariales de la carrera de Contabilidad** de la Universidad Señor de Sipán S.A.C, declaramos bajo juramento que somos autores del trabajo titulado:

### **IMPACTO DE LA GESTIÓN FINANCIERA Y LA MEJORA EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA SERVICIOS & TRANSPORTES DILMER E.I.R.L , PROVINCIA DE LAMBAYEQUE - 2022**

El texto de mi trabajo de investigación responde y respeta lo indicado en el Código de Ética del Comité Institucional de Ética en Investigación de la Universidad Señor de Sipán (CIEI USS) conforme a los principios y lineamientos detallados en dicho documento, en relación a las citas y referencias bibliográficas, respetando al derecho de propiedad intelectual, por lo cual informo que la investigación cumple con ser inédito, original y autentico.

En virtud de lo antes mencionado, firman:

GARCIA LLUNCOR KARLA LORENA	DNI: 71879879	
REYES SANCHEZ YULISA ALEXANDRA	DNI: 73675129	

Pimentel, 27 de enero de 2024.

## **DEDICATORIA**

Este proyecto va dedicado a Dios, por ayudarme a cumplir esta gran meta, a mi madre Milagros por acompañarme en este largo recorrido y nunca dejarme sola, a mis hermanos por ser parte de este proceso, a mi Tía Hayde por ser como una segunda madre para mí y a mi querido abuelo, por ser mi figura paterna y ser quien me ha enseñado a ver la vida de una manera distinta, esto es, por ustedes y para ustedes, gracias por ayudarme a lograr uno de mis grandes sueños

*García Lluncor Karla Lorena*

## **DEDICATORIA**

Este proyecto va dedicado principalmente a Dios, por darme la fuerza que necesitaba para cumplir esta anhelada meta, a mis padres Gloria y Juan por haber estado presentes en este largo recorrido, a mi abuelita Zara por estar siempre cuando la necesito y a mi hermano por motivarme a ser un ejemplo a seguir y no rendirme fácil, esto es, por ustedes y para ustedes, gracias por ayudarme a lograr uno de mis mayores propósitos en la vida.

*Reyes Sánchez Yulisa Alexandra*

## **AGRADECIMIENTOS**

A Dios por brindarnos salud y fuerzas para lograr concretar esta etapa tan relevante en nuestra vida.

A nuestros padres, por todo su apoyo brindado, por darnos ejemplo de trabajo, respeto, honradez y responsabilidad.

A nuestra asesora Rosario Violeta Grijalva Salazar, por brindarnos el asesoramiento para lograr el desarrollo de la presente investigación.

## ÍNDICE

DEDICATORIA .....	iv
AGRADECIMIENTOS .....	v
ÍNDICE .....	vi
Índice de Tablas .....	viii
Índice de Figuras.....	ix
RESUMEN .....	x
ABSTRACT.....	xi
<b>I. INTRODUCCIÓN .....</b>	<b>12</b>
1.1. Realidad problemática .....	12
1.2. Trabajos previos.....	16
1.3. Teorías relacionadas con el problema .....	19
1.4. Formulación del problema.....	24
1.5. Justificación e importancia del estudio .....	25
1.6. Hipótesis .....	25
<b>II. MÉTODO .....</b>	<b>26</b>
2.1. Tipo y Diseño de Investigación.....	26
2.2. Población y Muestra .....	28
2.3. Variables y Operacionalización.....	29
2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad .....	32
2.5. Procedimientos de análisis de datos .....	33
2.6. Criterios Éticos.....	33
2.7. Criterios de rigor científico.....	34
<b>III. RESULTADOS.....</b>	<b>35</b>
3.1. Resultados en tablas y figuras .....	35
Análisis e interpretación .....	36
Análisis e interpretación .....	37
Análisis e interpretación .....	39
Resultado del Análisis documental.....	45
3.2. Discusión de resultados.....	67
<b>IV. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES .....</b>	<b>70</b>
4.1. Conclusiones.....	70

4.2. Recomendaciones .....	71
REFERENCIAS.....	72
ANEXOS .....	77
ANEXO 01: MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES .....	77
ANEXO 02: INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS .....	79
ANEXO 04: RESOLUCIÓN DE APROBACIÓN DE TÍTULO .....	96
ANEXO 05: CARTA DE AUTORIZACIÓN.....	97
ANEXO 05: ESTADOS FINANCIEROS.....	98
ANEXO 06: REPORTE DE TURNITIN.....	102
ANEXO 07: ACTA DE ORIGINALIDAD .....	103
ANEXO 08: FORMATO T1 .....	104

## Índice de Tablas

<b>Tabla 1.</b> <i>Cantidad de la Población</i> .....	28
<b>Tabla 2.</b> <i>Cantidad de la Muestra</i> .....	28
<b>Tabla 3.</b> <i>Operacionalización</i> .....	30
<b>Tabla 4.</b> <i>Resultado de la Entrevista aplicada al Gerente General</i> .....	35
<b>Tabla 5.</b> <i>Resultado de la Entrevista aplicado al Contador</i> .....	35
<b>Tabla 6.</b> <i>Resultado de la Entrevista aplicada al Gerente General</i> .....	36
<b>Tabla 7.</b> <i>Resultado de la Entrevista aplicada al Contador</i> .....	37
<b>Tabla 8.</b> <i>Resultado de la Entrevista aplicada al Gerente General</i> .....	38
<b>Tabla 9.</b> <i>Resultado de la Entrevista aplicada al Contador</i> .....	39
<b>Tabla 10.</b> <i>Resultado de la Entrevista aplicada al Gerente General</i> .....	40
<b>Tabla 11.</b> <i>Resultado de la Entrevista aplicada al Contador</i> .....	40
<b>Tabla 12.</b> <i>Resultado de la Entrevista aplicada al Gerente General</i> .....	41
<b>Tabla 13.</b> <i>Resultado de la Entrevista aplicada al Contador</i> .....	41
<b>Tabla 14.</b> <i>Resultado de la Entrevista aplicada al Gerente General</i> .....	42
<b>Tabla 15.</b> <i>Resultado de la Entrevista aplicada al Contador</i> .....	42
<b>Tabla 16.</b> <i>Resultado de la Entrevista aplicada al Gerente General</i> .....	43
<b>Tabla 17.</b> <i>Resultado de la Entrevista aplicada al Contador</i> .....	43
<b>Tabla 18.</b> <i>Estados de Situación Financiera periodo 2020</i> .....	46
<b>Tabla 19.</b> <i>Estado de Resultados periodo 2020</i> .....	47
<b>Tabla 20.</b> <i>Estado de Situación Financiera periodo 2021</i> .....	48
<b>Tabla 21.</b> <i>Estado de Resultados periodo 2021</i> .....	49
<b>Tabla 22.</b> <i>Análisis horizontal y Vertical del Estado de Situación Financiera del periodo 2020 y 2021</i> .....	50
<b>Tabla 23.</b> <i>Analisis Vertical y Horizontal Estado de Resultados periodo 2020 y 2021</i> .....	53
<b>Tabla 24.</b> <i>Ratios de Rentabilidad-Rentabilidad de Ingresos</i> .....	54
<b>Tabla 25.</b> <i>Ratios de Rentabilidad-Rentabilidad Sobre Activos</i> .....	55
<b>Tabla 26.</b> <i>Ratios de Rentabilidad-Rentabilidad Sobre Patrimonio</i> .....	56



## Índice de Figuras

<b>Figura 1.</b>	<b>Ecuación contable (aplicación del ROA) .....</b>	<b>21</b>
<b>Figura 2.</b>	<b>Ecuación contable (aplicación ROE) .....</b>	<b>21</b>
<b>Figura 3.</b>	<b>Margen Neto .....</b>	<b>22</b>
<b>Figura 4.</b>	<b>Margen Bruto .....</b>	<b>22</b>
<b>Figura 5.</b>	<b>Modelo de estructura financiera.....</b>	<b>22</b>
<b>Figura 6.</b>	<b>Estructura de la empresa .....</b>	<b>59</b>

## RESUMEN

La investigación tuvo como finalidad la realización de una propuesta de Gestión Financiera con el propósito de incrementar la rentabilidad de la Empresa Servicios & Transportes Dilmer E.I.R.L, se empleó la metodología de estudio de carácter descriptivo – cuantitativo, se utilizó la herramienta de la entrevista y el análisis documental fue aplicado a los Estados financieros correspondiente a los años 2020-2021.

Los resultados obtenidos referente al análisis horizontal y vertical de los estados financieros y la aplicación de ratios, revelan que la empresa cuenta con una buena rentabilidad y puede fácilmente cumplir con sus obligaciones económicas y financieras ya sea en un periodo corto o largo, sin embargo, no se tiene un control interno eficiente y el personal administrativo tampoco cuenta con funciones debidamente establecidas.

Se concluye a través del estudio realizado que pese a que la empresa cuenta con una buena rentabilidad se ha implementado una propuesta de gestión financiera que pueda permitir a la organización tener un mejor control administrativo y que la rentabilidad que posee la empresa siga en aumento.

**Palabras claves:** Estados Financieros, Gestión Financiera, Rentabilidad

## **ABSTRACT**

The purpose of the research was the realization of a Financial Management proposal with the purpose of increasing the profitability of the company Servicios & Transportes Dilmer E.I.R.L. The study methodology was descriptive-quantitative, the interview tool was used and the documentary analysis was applied to the financial statements for the years 2020-2021.

The results obtained from the horizontal and vertical analysis of the financial statements and the application of ratios reveal that the company has a good profitability and can easily meet its economic and financial obligations either in a short or long period, however, there is no efficient internal control and the administrative staff does not have properly established functions.

It is concluded through the study that despite the fact that the company has a good profitability, a financial management proposal has been implemented that could allow the organization to have a better administrative control and that the company's profitability continues to increase.

**Key words:** Financial Statements, Financial Management, Profitability.

## I. INTRODUCCIÓN

### 1.1. Realidad problemática

#### INTERNACIONAL

Según Pomar (2018), su artículo *“Puntos críticos de la gestión financiera que una Pyme debe tener bajo control”*, en España, se señala que el buen desarrollo de las organizaciones está intrínsecamente ligado a una gestión financiera efectiva. Esta premisa cobra especial relevancia, ya que el éxito de una entidad se encuentra estrechamente vinculado a la obtención de resultados positivos; de lo contrario, existe el riesgo inminente de desaparecer del mercado. Así, se destaca la importancia crucial de establecer y perfeccionar una gestión financiera adecuada que se ocupe de manera eficiente de los flujos de fondos.

Según Love (2018) en Estados Unidos, en su artículo *“La gestión financiera de las pequeñas empresas: dónde empezar”*, refiere que, un estudio llevado a cabo ha confirmado que únicamente dos de cada diez empresas logran sostenerse en el mercado, mientras que el resto cierra sus puertas antes de alcanzar los dos años de operaciones. Esto se atribuye, en gran medida, al desconocimiento por parte de los gerentes o propietarios sobre cuestiones financieras. La falta de comprensión en la gestión financiera conduce a errores que pueden resultar irreversibles y peligrosos. Muchos empresarios carecen de conocimientos de cómo mantener un adecuado nivel de liquidez, por lo que la aplicación de estrategias en el ámbito de la gestión financiera se presenta como crucial para garantizar un desarrollo exitoso de la entidad, evitando posibles retrasos

Pérez (2020), en su artículo *“El reto actual de la Rentabilidad Bancaria”* en España, buscaba la manera de explicar el por qué la rentabilidad en el 2020 era excesivamente baja en los bancos, pues entre las principales complicaciones que destaca el autor, es que hay mucha morosidad, que ha producido que haya bajos ingresos por intereses. De igual manera se tuvo una tendencia muy baja en el nivel crediticio a los clientes debido a que las operaciones de crédito nuevas, no han sido calificadas como para poder cubrir dichas amortizaciones.

En México, Espejel (2021) en su artículo “*¿Crecimientos momentáneos en la rentabilidad del mercado mexicano?*”, manifiesta que, debido a la cambiante perspectiva de la economía, que lo vuelve volátil, se ha mantenido cierta incertidumbre en empresas mexicanas con respecto al segundo semestre del año 2021. Se ha visto un aumento del 12.7% del ROE con lo que respecta a rentabilidad en algunas organizaciones, en la segunda mitad del año, dato brindado por ROIC. Se pudo identificar que en el sector de materiales e industriales se ha tenido en gran medida caídas sucesivas en la rentabilidad en el primer trimestre.

## **NACIONAL**

Citando a Ramos y Pulache (2020) en su artículo “*La gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones financieras*” manifiesta que muchas empresas resultan obteniendo una deficiente gestión financiera que, puesto a que una apropiada toma de decisiones no es aplicada en relación al acatamiento de aspectos que abarcan sus financiamientos u obligaciones financieras. Como también tienen desconocimiento de los costos y gastos que se consigna su actividad económica de la entidad, ya que no ostentan indicadores de medición que aprueben asignar en su nivel de rentabilidad y endeudamiento.

Según Haensel (2021) en su artículo “*El reto de la gestión financiera en las organizaciones sin fines de lucro*” menciona que una organización puede tener una misión atractiva y concreta, teniendo a su favor recursos que ayudan a lograr sus objetivos, pero también se aprecia que en este proceso pueden generarse problemas en su gestión, en este caso una entidad sin fines de lucro puede caer su recaudación, su misión que tenía en marcha deja de ser atractiva o disminuye su impacto, todas estas posibilidades esconden problemas de gestión que influye el manejo inadecuado de medios financieros, así como la poca capacidad para conservar al talento necesario y pésima comunicación estratégica.

Citando a Valdivia (2017) en su artículo “*Sector construcción ¿Qué impulsará su crecimiento?*” manifiesta que según las estadísticas realizadas, a pesar de vivirse una situación de crecimiento económico en el país, en el sector construcción se ha generado una gran deficiencia con lo que respecta al empleo de recursos y la empleabilidad de una apropiada gestión financiera, logrando causar

la caída de este sector a diferencia del periodo 2016 que solo registro una caída en un -2.70, a pesar de ello los expertos de la presente área han afirmado que poseen perspectivas efectivas de desarrollo para el periodo 2018.

Según Thorne (2018) en su artículo *“Ventajas de estudiar Gestión Financiera en un país tan cambiante como el Perú”* menciona que, se ha observado el 5.9% de crecimiento económico en el Perú, ante esta situación muchas organizaciones han observado que a pesar de que hay pocos recursos, el cambio tecnológico es constante, la gestión financiera, va a permitir que se pueda controlar y monitorear mejor sus recursos, a través del uso de las estrategias tecnológicas. En muchas empresas la gestión financiera aun suele ser complicada, ya que los resultados de su aplicación no siempre resultan positivos, pero se puede comprobar realizando una medición de liquidez.

Según Aguirre y Barona (2020) en su artículo *“La rentabilidad como herramienta para la toma de decisiones: análisis empírico en una empresa industrial”* menciona que una organización debe reducir sus riesgos para que posteriormente logre mitigar o reducir el impacto de algunos errores, es decir, se permita elaborar una estrategia clave que ayude a rentabilizar la producción. Se determina que las empresas al desconocer la rentabilidad que poseen, no toman en cuenta la solvencia que tienen para proporcionar beneficios y financiar de manera oportuna sus operaciones, dejando de lado su valoración como organización.

Torres (2020) en su artículo *“Rentabilidad empresarial: 9 estrategias para potenciar tu negocio”* refiere que la rentabilidad es la clave para conseguir el éxito de una entidad, pero mientras no se conozca el porcentaje de capital invertido que se ha logrado ganar, entonces no se podrá identificar la eficacia de las inversiones. De tal forma, se observa que diversas empresas presentan algunas deficiencias que ponen en riesgo su rentabilidad, los errores que cometan pondrán el declive la objetividad de ganancias, ya que no se permite valorar el éxito o fracaso de una inversión que induce al crecimiento.

## **REGIONAL**

Según Fong (2021) manifiesta que, a través de los impactos generados por la pandemia se vio afectada la economía, se aprecia que el sistema financiero se vio aquejado por un incremento en los porcentajes de su cartera morosa. Esta crisis económica afectó a diversas regiones entre una de ellas las empresas de la región Lambayeque, teniendo en cuenta que dentro del Equilibrium financiero la presente región consigna un 8.0% de morosidad alta, esto conlleva a determinar que sin la prevención de un plan financiero muchas de estas empresas cerraron, no teniendo como soporte eficiente liquidez para hacer frente a sus deudas.

Citando a Burgos (2019), refiere que en las empresas y organizaciones de Lambayeque debido a una mala gestión y sobre todo la corrupción por parte de sus autoridades, la rentabilidad ha disminuido en las últimas dos décadas. Hoy en día hay muchos comerciantes informales y sobre todo ha aumentado la inseguridad ciudadana, debido a ello diversas empresas del sector privado han optado por no invertir en nuestra región, ya que consideran que su inversión estará en riesgo, porque no obtendrán los ingresos necesarios que le permitan al menos recuperar lo invertido. Debido a ese pensamiento se ha generado la pérdida de alrededor de dos millones de soles durante este periodo.

## **LOCAL**

La empresa Servicios & Transportes Dilmer E.I.R.L. se ubica en Olmos, en la provincia de Lambayeque, sus actividades están asociadas al transporte urbano y suburbano de pasajeros por vía terrestre y como segunda actividad al transporte de carga por carretera, esta entidad comienza sus actividades operativas en el año 2019, logrando manifestar su progresivo desempeño, pero actualmente se ha evidenciado inadecuadas tomas de decisiones que han sido originadas precisamente por el comportamiento del mercado, se identificó la presencia de gastos inapropiados que ciertamente podría desfavorecer a la empresa en un largo plazo, teniendo en cuenta la gestión apropiada que se anhela promover, además la organización se observa que no tiene una buena gestión financiera que fomente una evaluación eficaz y que pueda controlar dichos cambios que presenta la organización en relación con sus estados financieros, de tal manera se tiene como

propósito mejorar la rentabilidad con el fin de convertir a la empresa Servicios & Transportes Dilmer E.I.R.L. en una entidad competitiva en el mercado.

## **1.2. Trabajos previos**

### **Internacional**

En Ecuador, Ramírez (2016), en su tesis “Modelo de crédito-cobranza y gestión financiera en la entidad “comercial Facilito”, manifiesta que la organización mencionada presenta dificultades de morosidad, ya que no tienen un buen control respecto a cobranzas, el autor menciona que la gestión financiera es relevante para que una organización, empresa o entidad se maneje eficientemente.

Concluyó que es imperativo considerar varias políticas antes de otorgar un crédito y que las organizaciones deben poseer una gestión financiera apropiada. Esto posibilitará la supervisión constante del nivel de liquidez, asegurando así inversiones de manera más segura

En Ecuador, Quimi (2017), en su investigación titulada “Gestión financiera de las cuentas por cobrar y su efecto en la liquidez de la Compañía Wurth Ecuador S.A”, elaboro indicadores financieros para que así se pueda conocer el nivel de liquidez de la organización, con el fin de sugerir mejoras en la G.Financiera y en la operatividad de la organización para que esta cumpla con sus deberes. Se empleó metodología cualitativa, y la muestra realizada fue conformada por 12 ayudantes de la organización, estos fueron tomados en cuenta con el fin de obtener la mejor información

Se concluyó que a cada empleado no se le ha proporcionado una guía funcional, dado que la empresa carece de este recurso. Esta carencia impide la maximización de los recursos, y aunque han logrado generar buenas ventas y han experimentado un crecimiento institucional, sus estrategias de gestión financiera resultan insuficientes

En Guayaquil, Moreno (2018), en su estudio “Incidencia del capital de trabajo en la rentabilidad de las Pymes manufactureras de la ciudad de Guayaquil del periodo 2016-2017”. Se llevó a cabo un enfoque metodológico cuantitativo. La



muestra consistió en 319 individuos, y la información se recopiló utilizando la técnica y la herramienta de análisis, así como la guía de análisis documental. De esta manera, se pudo determinar que el capital de trabajo tiene un impacto en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas manufactureras en Guayaquil.

Se concluyó que es esencial que las empresas puedan evaluar regularmente su rentabilidad. Esto les permitirá tomar decisiones más informadas y oportunas en relación con el capital de trabajo, brindándoles la oportunidad de tomar las precauciones necesarias.

## **Nacional**

Vega (2017) Lima, en su investigación “Aplicación de estrategias financieras y su incidencia en la rentabilidad de una pequeña empresa de manufactura en cuero” determinó como propósito alcanzar una rentabilidad que sea positiva en la organización de manufactura-cuero mediante el uso de estrategias de financiación. En esta investigación, su muestra se integró por 9 trabajadores a quienes se logró aplicar un cuestionario. Para ello los resultados conseguidos fueron que, de las empresas familiares, el 90% suele quebrar en el transcurso del primer periodo de sus operaciones por el hecho de no agregar una perspectiva de enfoque a finanzas en su gestión. Por consiguiente, el ingreso de financiamiento es complejo para las pymes ya que el índice de riesgo es elevado, ya sea en sus costos directos, administrativos, operativos y comerciales. El autor concluye que ejecutar estrategias permitirá que la organización en base a su gestión financiera logre su crecimiento y sostenibilidad.

Becerra (2017), en una investigación realizada en Lima, titulada “La gestión financiera y su influencia en la liquidez de la empresa Repsol S.A. en Los Olivos, 2017”, se quiso determinar cuál que influenciaba en la gestión de liquidez, debido a esto se ejecutó una metodología no experimental y se encuestó a colaboradores de la entidad. La gestión financiera ha sido adecuada, ni correcta en la organización y no muestra debidamente la información contable, lo que genera que esto afecte a la liquidez ya que se ha demostrado que este es muy bajo.

Se ha concluido que la gestión financiera se involucra en gran relevancia con la liquidez de la entidad, pues cuando se realiza una mala gestión no se efectúa con las obligaciones adecuadas y la empresa incurre en un déficit.

Velarde (2018), en su estudio sobre “Análisis financiero de liquidez y su relación con la rentabilidad, en Transportes y Servicios el Kazmeño E.I.R.L., Huachipa, 2015-2017”. Se empleó el método transversal. Se utilizó a 175 miembros de la población, y se aplicó como técnica el análisis documental. La liquidez corriente en relación a la rentabilidad económica ha presentado una directa relación con el 22% a diferencia de la rentabilidad financiera que presenta una relación contraria de 10.1%.

Se ha concluido que la R. Económica y financiera se va a ver perjudicadas si existe una liquidez absoluta y corriente y de presentarse una liquidez negativa, la empresa no podrá hacer frente a sus obligaciones.

## **Regional**

Alarcón y Rosales (2015), realizaron una tesis titulada “Evaluación de la gestión económica-financiera y su implicancia en la rentabilidad de la Empresa Panificación Arte Distribuidores SAC-Lambayeque”, en donde se planteó como un proyecto de estudio, poder evaluar la G.Econo. Financiera de su organización en la actualidad y de esta manera que su implicancia en la rentabilidad se pueda medir. Se realizó un estudio de carácter descriptivo- explicativo, se usó una entrevista para recoger la información necesaria. Se evidencio a través de los resultados conseguidos que el activo corriente fue superior a los pasivos en un 90%, evidenciándose de esta manera que la G. Financiera es inadecuada, y es por ello que la organización, en los periodos que se evaluaron, tuvo pérdidas.

Se ha concluido que es deficiente la gestión financiera actual, lo que ha ocasionado un impacto negativo en la rentabilidad de la empresa, se debe realizar un plan de G. Financiera a fin de que se logre mejorar los resultados económicos que se han obtenido en los periodos evaluados.

Cornejo y Escribano (2014), en Lambayeque, titularon a su tesis “Gestión financiera y su influencia en la rentabilidad de Agrobanco”, El objetivo de este trabajo fue elaborar el estado financiero de la organización para identificar sus áreas de debilidad que afectaban la rentabilidad. La metodología utilizada fue cualitativa descriptiva, involucrando a 15 empleados de Agrobanco. A través del estudio, los resultados obtenidos pusieron de manifiesto diversas deficiencias en la empresa bajo examen, especialmente en sus procesos financieros, caracterizados por desorden y, en muchos casos, innecesaridad.

Se concluyó que una gestión financiera deficiente la mayoría de veces es producida por sus laboradores, ya que es necesario que estos se capaciten constantemente en base a políticas de préstamos entre otros, así la rentabilidad de la empresa mejorará.

En Lambayeque, Llempen (2018), en su tesis “Gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad, tuvo por finalidad determinar la gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad en Inversiones Aquario’s SAC”, su método de estudio fue de diseño no experimental, analítico. Fue realizada la muestra por 8 ayudantes de la empresa, en donde se recolectó información a través de encuestas, este mencionó que una adecuada administración financiera hará que la rentabilidad incremente en gran magnitud y así se logre los objetivos esperados.

Se concluye que la G. Financiera interviene de manera directa en la rentabilidad, de esta manera su relevancia radica en que todas las organizaciones realicen un adecuado control financiero

### **1.3. Teorías relacionadas con el problema**

#### **Gestión financiera**

##### **Definiciones**

La Gestión Financiera emerge como un componente esencial dentro de la dirección financiera, con la finalidad de coordinar, supervisar y controlar todas las transacciones económicas vinculadas a los flujos de efectivo generados por inversiones actuales y el método de financiamiento asociado a dichas inversiones.

Esta actividad involucra la adopción de decisiones a corto plazo con la finalidad de reforzar la relación entre la rentabilidad y la exposición al riesgo. (Párraga, Pinargote, García y Zamora, 2021).

Farfán y Mosquera (2020) indicaron que la gestión financiera puede ser distinguida en dos aspectos. Por un lado, se encuentra la gestión financiera a largo plazo, que abarca las decisiones de inversión y financiamiento orientadas a lograr objetivos tanto de riesgo como de rentabilidad. Por otro lado, la financiación a corto plazo se centra en alcanzar metas de rentabilidad y liquidez.

### **Importancia**

Es de gran relevancia para las organizaciones, el cual refiere al control de las operaciones, así como poder conseguir la obtención de fuentes nuevas de eficiencia operacional, y financiación, así como la seguridad de la información financiera y obediencia de leyes. (Pinzón, 2019).

### **Funciones**

Fajardo y Soto (2018). Las funciones de la gestión financiera, las cuales recaen sobre el gestor financiero, teniendo como responsabilidad la asignación de recursos a los diferentes departamentos, en búsqueda de la mejor composición de financiamiento para dichos activos fijos y circulantes en proporción de los objetivos de la empresa. Tiene como función un planeamiento de las necesidades, la representación de los recursos que están utilizables, así como presentir aquellos recursos liberados, de la misma manera permite calcular las necesidades de financiamiento externo, la búsqueda y aplicación de financiación incluyendo el análisis financiero, de tal manera se pueda examinar la situación financiera de la entidad u organización.

### **Objetivos**

La gestión financiera presenta como objetivo esencial maximizar la riqueza de las empresas como consecuencia de la sinergia de aquellas respectivas áreas con funciones de estas mismas, esto se aprecia por efecto de la optimización de las

diversas decisiones, entre ellas las de financiación, inversión y administración. (Fajardo y Soto, 2018).

## **Rentabilidad**

Flores (2019) La rentabilidad se refleja como una noción aplicada a toda acción económica en la que se aplican elementos tanto financieros como materiales con el propósito de conseguir un resultado positivo. Mediante este contexto, la rentabilidad de una organización puede examinarse a través de la comparación de un resultado final y aquel valor de los medios aplicados para concebir utilidades.

### **Tipos de rentabilidad**

#### **Rentabilidad económica**

Según Carpo y Turpo (2020) menciona, es un indicador básico, se relaciona con los ingresos de la organización mediante la inversión total de capital, como puede ser la propia empresa o de terceros. Así mismo actúa como una medida para referirse a la ejecución de los activos de la empresa en independencia de la financiación de activos de un periodo correspondiente.

Figura 1. **Ecuación contable (aplicación del ROA)**

$$ROA = \frac{BENEFICIO NETO}{ACTIVO TOTAL}$$

**Nota.** La rentabilidad económica se estima como la medición de la capacidad de activos de una organización, generando valor en autonomía de su financiamiento.

#### **Rentabilidad financiera**

Según Carpo y Turpo (2020). Se establece en función de beneficios obtenidos y el patrimonio, es decir, aquellos fondos propios de la organización a su disposición.

Figura 2. **Ecuación contable (aplicación ROE)**

$$ROE = \frac{BENEFICIO NETO}{PATRIMONIO NETO}$$

**Nota.** Mediante la presente ratio se mide la tasa de rendimiento del capital en un periodo de tiempo definido, habitualmente sin considerar la distribución de resultados.

### Margen Neto

Este indicador admite comprender la efectividad de las ventas como también la capacidad de ocupar los gastos, así mismo, comprende la capacidad de efectuar utilidades.

Figura 3. **Margen Neto**

$$\text{Margen Neto} = \frac{\text{UTILIDAD NETA}}{\text{VENTAS NETAS}}$$

### Margen Bruto

Este margen ayuda a comprender la rentabilidad de las ventas el cual se relaciona en gran medida con el costo de ventas, con el fin de estimar si la empresa puede pagar sus gastos operativos.

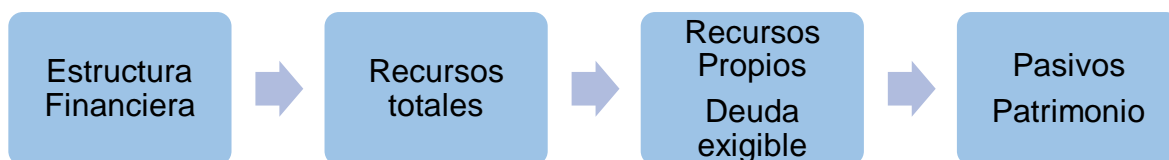
Figura 4. **Margen Bruto**

$$\text{Margen Bruto} = \frac{\text{VENTAS} - \text{COSTO DE VENTAS}}{\text{VENTAS}}$$

### Estructura financiera de la empresa

Llamas (2020). Se define como el peso y forma que ostenta como se puede componer el balance, de igual manera el patrimonio y pasivo de la organización o empresa. La estructura financiera consiste en la definición en qué cuantía se ha incidido ya sea en recursos propios o de otros al momento de financiarse. Mediante la ciencia contable el estudio de las cuentas anuales es de gran relevancia para saber el estado económico-financiero de una organización.

Figura 5. **Modelo de estructura financiera**



## **Estados Financieros**

Conocidos como estados contables o cuentas anuales, a través de los EE.FF se presentan las acciones económicas desarrolladas en la organización a través de un período correspondiente. (Melara, 2019).

Pachas (2021). Los EEFF básicos de una determinada empresa son:

Estado Financiero (Balance General): Este informa acerca de la situación de la empresa, presenta la estructura tanto de inversión como de financiamiento, en el balance se detalla los activos, pasivos y patrimonio.

Estado de Resultados: Este estado presenta tanto los ingresos como gastos de forma estructurada, y a su vez como van transformándose en beneficios conforme a la operatividad de la empresa.

Estado de flujo de efectivo: Mediante este estado se logra mostrar la fuente, regularidad y utilización del efectivo de dicha entidad, presenta una relevante importancia porque admite evaluar las necesidades de liquidez de la organización en correspondientes periodos de tiempo.

Estado de cambios en el patrimonio neto: Presenta información de la cuantía de dicho patrimonio neto, así como sus variaciones en un determinado periodo contable.

### **Elementos del Estado Financiero:**

Para Orozco (2020) los elementos básicos en la estructura financiera son:

Activos: Son aquellos bienes que forman parte de las propiedades de la empresa. Se consigna como la estructura de recursos económicos que son propios de la entidad como es su efectivo, las existencias, etc.

Pasivos: Son aquellas obligaciones financieras que la organización ha contraído con terceros, dichos tributos pueden ser obligaciones financieras, cuentas por pagar, etc.

Patrimonio: Es la discrepancia entre los activos y pasivos de la organización, se tiene en cuenta los aportes de los socios inversionistas con el propósito de tener un mejor beneficio en dichas inversiones efectuadas.

Ingresos: Son aquellas entradas de dinero mediante el concepto de ventas de productos o realización de servicios, ayudando a la organización a ser más rentable.

Egresos: Dichas salidas económicas que se necesitan realizar para la generación de ingresos. Se detalla con la presencia de gastos, costos, salidas que disminuyen la situación económica de la organización.

### **Métodos de análisis de la información**

Sosa (2020) refiere que los medios utilizados para lograr examinar la información tanto económica como financiera de la empresa son los siguientes:

Análisis Horizontal: El presente método permite analizar dichas variaciones que se basen en aumento o disminución de la organización, logrando una comparación de dos periodos consecutivos.

Análisis Vertical: Este método tiene como prioridad analizar la composición de lo que compete al patrimonio y resultados de la empresa, en el cual se comparan cada cuenta en relación a la otra.

## **1.4. Formulación del problema**

### **Problema general**

¿De qué manera el impacto de una gestión financiera efectiva contribuirá en la mejora de la rentabilidad en la empresa Servicios & Transportes Dilmer E.I.R.L.?

### **Problemas específicos**

- ¿Cómo se encuentra la actual Gestión financiera de la empresa Servicios & Transportes Dilmer E.I.R.L.?
- ¿Cuál es el análisis que se obtuvo del nivel de rentabilidad de la empresa Servicios & Transportes Dilmer E.I.R.L.?



- ¿De qué manera la ejecución de una gestión financiera ayudará a mejorar la rentabilidad en la empresa Servicios & Transportes Dilmer E.I.R.L.?

## **1.5. Justificación e importancia del estudio**

### **Teórica**

La presente investigación se sustenta en bases teóricas que acrediten las variables gestión financiera y rentabilidad, de manera que lo indagado sirva de apoyo para futuras investigaciones. De este modo, es relevante no solo para la empresa Servicios & Transportes Dilmer E.I.R.L. sino también para todo el sector de transporte, ya que les permitirá iniciar un proyecto con mayor facilidad.

### **Metodológica**

Respecto al nivel metodológico se realizó un tipo de estudio descriptivo-propositivo con un enfoque cuantitativo, diseño no experimental. Para conseguir los objetivos formulados, se empleó la técnica de guía de entrevista y análisis documental, que serán útiles para poder realizar una recopilación de la información financiera que permita ayudar a diversas entidades u organizaciones que estén atravesando una situación similar. Se utilizó el método inductivo, pues desde la observación de hechos particulares se pudo llegar a una formulación general.

### **Social**

Respecto a la justificación social en nuestro país el sector transporte ha ido ganando relevancia, pues actualmente hay muchas empresas que ingresan a este rubro para el desarrollo de sus actividades, pero no tienen en cuenta los riesgos o problemáticas que pueden atravesar sin la implementación de estrategias financieras que predominen su permanencia en el mercado. Debido a ello se consideró fundamental este estudio, pues la ejecución de una adecuada gestión financiera va a poder beneficiar a la empresa Servicios & Transportes Dilmer E.I.R.L. a tomar mejores decisiones evitando la alteración de su rentabilidad.

## **1.6. Hipótesis**

**Hi:** El análisis de una adecuada gestión financiera ayudará en la mejora de la rentabilidad de la empresa Servicios & Transportes Dilmer E.I.R.L.

**Ho:** El análisis de una adecuada gestión financiera no ayudará en la mejora de la rentabilidad de la empresa Servicios & Transportes Dilmer E.I.R.L.

## **Objetivos**

### **Objetivo general**

Desarrollar un análisis de gestión financiera para mejorar la rentabilidad de la empresa Servicios & Transportes Dilmer E.I.R.L, con el propósito de optimizar sus recursos y competitividad en el mercado.

### **Objetivos específicos**

- Identificar cómo se viene desarrollando la actual gestión financiera de la empresa Servicios & Transportes Dilmer E.I.R.L.
- Evaluar el análisis del nivel de rentabilidad en la empresa Servicios & Transportes Dilmer E.I.R.L de los años 2020 y 2021.
- Diseñar una adecuada gestión financiera para mejorar la rentabilidad en la empresa Servicios & Transportes Dilmer E.I.R.L.

## **II. MÉTODO**

### **2.1. Tipo y Diseño de Investigación**

#### **Tipo de Investigación**

#### **Investigación Descriptiva**

Mejía (2020) menciona que este estudio se dedica a detallar la situación de una investigación específica, proporcionando información sobre el qué, cómo, cuándo y dónde en relación con el problema de investigación. Su enfoque principal es la descripción, sin enfocarse prioritariamente en responder al "por qué".

El presente trabajo en estudio, es de tipo descriptivo, pues analiza y describe la problemática real de la empresa Servicios & Transportes Dilmer E.I.R.L. reflejando los hechos más relevantes, así mismo, se implementará un modelo financiero con el propósito de aumentar la rentabilidad.

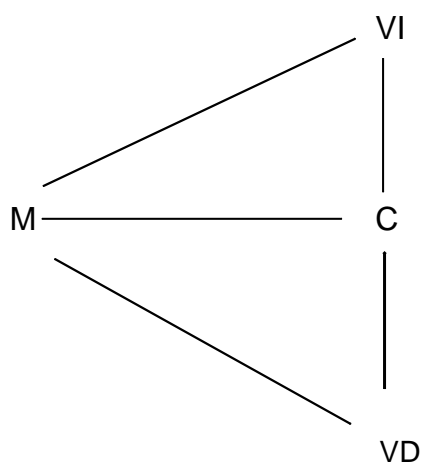
## Diseño de Investigación

### Cuantitativo

Esta investigación cuantitativa se basa en analizar el volumen elevado de datos, como el estudio de variables cuantitativas como son las numéricas, la presente investigación se orienta a desarrollar extrapolables conclusiones a un mayor grupo que el investigado. Así mismo los contrastes de regresiones o hipótesis, como propósito tienen, el lograr resultados de una muestra que de una u otra manera sirva para la población. (Rus, 2021).

Esta investigación recopila y analiza datos sobre variables pertinentes para el estudio de atributos y fenómenos cuantitativos, utilizando los medios y métodos pertinentes que se han presentado en la empresa Servicios & Transportes Dilmer E.I.R.L.

En tal aspecto quedó diseñado como se muestra a continuación:



M: es la Muestra.

VI: es la V.Independiente.

VD: es la V.Dependiente.

C: es la Correlación de las Variables.

## 2.2. Población y Muestra

### Población

Refiere al conjunto o total de elementos los cuales lo conforman aquellos individuos asociados, para poder ser estudiados o utilizados como objetivos de investigación. (Zita, 2018).

En la presente investigación, la población estará conformada por los cuatro trabajadores que se encuentran en la empresa Servicios & Transportes Dilmer E.I.R.L.

**Tabla 1.** *Cantidad de la Población*

Trabajadores	N°
Gerente General	1
Contador	1
Total	2

**Fuente:** *Elaboración propia*

### Muestra

Se define como el subconjunto o parte de la población donde se llevará a cabo el tema de investigación, viene hacer la parte representativa de la población. (Aguilar, 2021).

La muestra para esta investigación se conforma por el gerente general y por el contador de la empresa Servicios & Transportes Dilmer E.I.R.L. a quienes se les aplicará la entrevista.

**Tabla 2.** *Cantidad de la Muestra*

AREA	CANTIDAD
Gerencia	1
Contabilidad	1
<b>TOTAL</b>	<b>2</b>

**Fuente:** *Elaboración propia*

## **Criterio de exclusión**

Kids Barcelona (2020) son útiles para llevar a cabo investigaciones y facilitar la identificación de individuos que puedan participar en el estudio, excluyendo a aquellos que no tienen relevancia para la investigación.

Refiere a las características concretas de la población que la hacen inelegible para la investigación o el estudio determinado (Bastis Consultores, 2022).

## **2.3. Variables y Operacionalización**

### **Variable Independiente:** Gestión Financiera

Según Peña (2022), menciona que, la gestión financiera forma parte fundamental y relevante en toda empresa, además si esta cuenta con un gestor financiero adecuado, de manera más fácil, podrá lograr sus objetivos y de esta manera conseguirá gestionar sus recursos.

### **Variable Dependiente:** Rentabilidad

Según Muñoz (2021), refiere que, cuando nos referimos a rentabilidad de una organización estamos refiriéndonos a la capacidad con la que dispone el negocio para poder rendir sus recursos y así crear utilidades o ganancias.

**Tabla 3. Operacionalización**

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEM	TÉCNICA E INSTRUMENTO
Variable Independiente Gestión Financiera	Según Peña (2022), menciona que la gestión financiera forma parte fundamental y relevante en toda empresa, además si esta cuenta con un gestor financiero adecuado, podrá alcanzar sus objetivos de una manera más fácil y de esta manera logrará gestionar sus recursos.	Planeación Financiera  Análisis Operacional  Control Financiero	Eficiencia  Seguridad en la información financiera  Plantear necesidades  Describir recursos disponibles  Financiamientos  Maximización de la riqueza de las empresas	<p><b>¿Se desarrolla en su empresa una adecuada eficiencia operacional?</b></p> <p><b>¿Considera usted que es de suma relevancia para su empresa contar con una información financiera confiable?</b></p> <p><b>¿Ha tomado decisiones de gestión financiera en relación a las necesidades que presenta?</b></p> <p><b>¿De qué manera se emplea en la empresa sus recursos disponibles?</b></p> <p><b>¿Considera usted que una adecuada gestión financiera ayudará a calcular necesidades de financiamiento externo en su empresa? ¿Cuáles son?</b></p>	Entrevista / Guía de entrevista  Entrevista / Guía de entrevista  Entrevista / Guía de entrevista  Análisis documental / Guía de análisis documental

				<p><b>¿Utiliza alguna herramienta financiera para la maximización de la riqueza en la empresa?</b></p>	
Variable Dependiente Rentabilidad	<p>Según Muñoz (2021), refiere que, cuando hablamos de rentabilidad de una organización nos referimos a la capacidad con la que dispone el negocio para poder rendir sus recursos y así crear utilidades o ganancias.</p>	<p>Tipos de Rentabilidad</p> <p>Estructura Financiera de la Empresa</p> <p>Estados Financieros</p> <p>Elementos del Estado Financiero</p> <p>Métodos de análisis de la información</p>	<p>Rentabilidad económica Rentabilidad Financiera</p> <p>Recursos Totales Recursos Propios Deuda Exigible Pasivos Patrimonio</p> <p>Balance General Estado de Resultados Estado de Flujo de Efectivos Estado de Cambios en el Patrimonio Neto</p> <p>Activos Pasivos Patrimonio Ingresos Egresos</p> <p>Análisis Horizontal Análisis Vertical</p>	<p><b>¿De qué manera cree usted que puede mejorar la rentabilidad económica y financiera de su empresa? ¿Qué estrategia emplea o propone para que estas se ejecuten?</b></p> <p><b>¿De qué manera realizan una evaluación de las deudas antes de recurrir a financiamientos? ¿Actualmente la empresa cuenta con disponibilidad de efectivo para cubrir deudas a corto plazo? Explique</b></p> <p><b>¿Con qué periodicidad se realiza análisis de los estados financieros en su empresa? Informes Financieros de la empresa</b></p> <p><b>¿Qué procedimientos se realiza en la empresa para controlar los egresos de efectivo? ¿Le parece viable una propuesta de un modelo de Gestión Financiera que le permita mejorar los ingresos en su empresa? ¿Por qué?</b></p> <p><b>Informes Financieros de la Empresa</b></p>	<p>Entrevista / Guía de entrevista</p> <p>Análisis documental / Guía de análisis documental</p> <p>Análisis documental / Guía de análisis documental</p>

## **2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad**

### **2.4.1 Técnicas de recolección de datos**

#### **Entrevista**

Westreicher (2017), constituye un instrumento que facilita la obtención de información tanto cuantitativa como cualitativa. Además, se trata de una herramienta valiosa para comprender las características de un grupo de individuos. En este proceso, el investigador debe elaborar un formulario de preguntas que estén alineadas con los objetivos del estudio. En el caso específico, se llevaron a cabo entrevistas con el gerente general de la empresa SERVICIOS & TRANSPORTES DILMER E.I.R.L

#### **Análisis Documental**

Corral (2015) hace referencia a la orientación hacia un análisis documental, que posibilita la identificación de un instrumento en una compilación y facilita búsquedas retrospectivas. Este enfoque está vinculado con la recuperación de información. La exploración de documentos se puede abordar desde dos perspectivas, ya sea mediante un análisis formal o un análisis interno y externo.

Se obtuvo información suministrada tanto por el gerente general como por el contador de la entidad SERVICIOS & TRANSPORTES DILMER E.I.R.L.

### **2.4.2 Instrumentos de recolección de datos**

#### **Guía de entrevista**

Este medio está compuesto por los cuestionarios, los cuales representan una modalidad tecnológica de entrevistas. Estos cuestionarios consisten en una serie de preguntas sistemáticas escritas en tarjetas con el propósito de recopilar información pertinente (Ñaupas, Mejía, 2013).

#### **Guía de fichaje**

Este medio actuó como una herramienta directriz para adquirir datos de SERVICIOS & TRANSPORTES DILMER E.I.R.L en Olmos, los cuales serían



proporcionados por el personal a cargo de la empresa. Su propósito era evaluar la implementación de las estrategias de cobranza de la entidad.

### **2.4.3 Validez y confiabilidad**

Ventura (2017), la validez se entiende como el nivel en que la teoría y la evidencia afirman la interpretación. Actualmente se determinan cinco fuentes de validez: lo cual se basa en contenido, estructura interna, en referencia con otras variables, en los efectos del instrumento y aquellos procesos de respuesta.

### **2.5. Procedimientos de análisis de datos**

En este punto del presente trabajo de investigación, se recolectó información brindada por el “Gerente General y Contador de la empresa” “SERVICIOS Y TRANSPORTES DILMER E.I.R.L” basada en la Gestión Financiera y nivel de rentabilidad de la organización, como resultado de las entrevistas y del análisis documental para su examinación e interpretación mediante programas como Microsoft Word y Excel y, que sirvió como base para mantener la idea de que una buena Gestión Financiera influye positivamente para aumentar la rentabilidad de la empresa.

### **2.6. Criterios Éticos**

Se empleó los criterios éticos detallados a continuación, en relación con los autores Ojeda y Quintero (2007).

**Respeto a las personas:** El proceso de la investigación se ha realizado respetando las investigaciones de otros autores.

**Beneficencia:** Se busca obtener beneficio común entre los individuos que participan en la presente investigación (tesistas), de igual manera para con la empresa SERVICIOS Y TRANSPORTES DILMER E.I.R.L ya que se podrá observar el impacto de la gestión financiera en la mejora de la rentabilidad de la entidad, para así mermar la problemática que acontece.

**Consentimiento informado:** El dueño de la entidad en estudio otorgo el consentimiento para que se pueda utilizar información en el desarrollo de la ejecución del trabajo en estudio mediante una carta de autorización.

**Originalidad:** El trabajo de investigación fue sujeto al programa de TURNITIN a fin de validar que el desarrollo fue original y veraz.

**Confidencialidad:** Se resguardo en anonimato a todas aquellas personas entrevistadas que participaron y nos brindaron información, las respuestas brindadas no tuvieron alteración alguna.

## **2.7. Criterios de rigor científico**

Según Audeo (2018) menciona que existen diversos criterios en diferentes tipos de investigaciones, sin embargo, para nuestra investigación hemos considerado las siguientes:

**Objetividad:** La presente investigación está basada en la realidad problemática que posee la empresa.

**Veracidad:** Lo redactado en la investigación cuenta con gran veracidad, cumpliendo los lineamientos que estipulan las Normas APA.

**Aplicabilidad:** A fin de revelar una investigación de manera concisa y ordenada, el presente desarrollo de investigación cumple con la estructura que proporciona nuestra institución.

**Neutralidad:** Todos los resultados conseguidos, no han sido manipulados por ninguna de las tesis, se manifiestan en base a la realidad de la empresa en estudio.

### III. RESULTADOS

#### 3.1. Resultados en tablas y figuras

Posteriormente a la aplicación de las pertinentes técnicas de investigación y la compilación de toda la información en base a Gestión Financiera y Rentabilidad, se manifiestan a continuación los resultados obtenidos en base a nuestros objetivos específicos.

#### **Objetivo específico 1: Identificar cómo se viene desarrollando la actual Gestión financiera de la empresa Servicios & Transportes Dilmer E.I.R.L.**

En el proceso para desarrollar nuestro primer objetivo se empleó la técnica de entrevista dirigida al Gerente General y contador de la organización en estudio. Partiendo de esto se muestran los resultados obtenidos a través de nuestras dimensiones

#### **Dimensión N°1: Planeación Financiera**

**Tabla 4.** *Resultado de la Entrevista aplicada al Gerente General*

<b>PREGUNTAS</b>	<b>RESPUESTAS</b>
¿Se desarrolla en su empresa una adecuada eficiencia operacional?	Siento que por ahora no completamente, ya que muchas de las funciones no están establecidas
¿Considera usted que es de suma relevancia para la empresa contar con una información financiera contable?	Claro que sí, ya que mediante esta información financiera se va poder tomar opciones ya sea para realizar alguna inversión o financiamientos, deber ser 100% confiable para tomar diversas decisiones.

*Fuente: Entrevistado*

**Tabla 5.** *Resultado de la Entrevista aplicado al Contador*

<b>PREGUNTAS</b>	<b>RESPUESTAS</b>
¿Se desarrolla en su empresa una adecuada eficiencia operacional?	No de manera adecuada, ya que por ahora siento que no estamos trabajando de manera organizada.

¿Considera usted que es de suma relevancia para la empresa contar con una información financiera contable?	Por supuesto, esta información es útil para lograr la identificación del tipo y lugar de los recursos de la empresa.
--	--

*Fuente: Entrevistado*

### **Análisis e interpretación**

En base a lo manifestado por los entrevistados, respecto a la dimensión de planeación financiera, se determina que el Gerente General reconoce que actualmente la eficiencia operacional en la empresa no está completamente desarrollada debido a que muchas funciones no están establecidas. Esto sugiere que hay áreas de mejora en los procesos operativos de la empresa, el Contador indica que la empresa no está desarrollando adecuadamente la eficiencia operacional y que no están trabajando de manera organizada. Esto sugiere una percepción similar a la del Gerente General, indicando la necesidad de mejorar la organización y los procesos operativos. Así mismo, el Gerente General destaca la importancia de contar con información financiera confiable para la toma de decisiones puesto que reconoce que esta información es crucial para opciones como inversiones y financiamientos, de igual manera el contador resalta la importancia de estos para poder identificar los recursos de la empresa, pues reconoce su utilidad para la gestión financiera y la toma de decisiones. En conclusión, tanto el Gerente General como el Contador reconocen la necesidad de mejorar la eficiencia operacional en la empresa y la importancia crucial de contar con información financiera confiable para la toma de decisiones estratégicas.

### **Dimensión N°2: Análisis Operacional**

**Tabla 6.** *Resultado de la Entrevista aplicada al Gerente General*

<b>PREGUNTAS</b>	<b>RESPUESTAS</b>
¿Ha tomado decisiones de gestión financiera en relación a las necesidades que presenta?	Bueno a veces se me hace difícil tomar decisiones referentes a mi gestión financiera, me falta un poco más de seguridad y confianza al tomar decisiones que involucren financiamiento ya sea al momento de recurrir un préstamo o para invertir en más unidades de transporte, ya que siempre hay un riesgo.

¿De qué manera se emplea en la empresa los recursos disponibles?	Mis recursos disponibles son netamente mis carros que son utilizados para transporte, ya que siendo una empresa de servicios y transportes son los recursos que más le sacamos provecho para obtener ganancias.
--	---

*Fuente: Entrevistado*

**Tabla 7. Resultado de la Entrevista aplicada al Contador**

<b>PREGUNTAS</b>	<b>RESPUESTAS</b>
¿Ha tomado decisiones de gestión financiera en relación a las necesidades que presenta?	Pocas veces eh tomado decisiones respecto a la empresa, ya que el gerente no suele comunicarme lo que va realizar o lo que tiene en mente emplear, ya sea respecto a una inversión u otra acción en su gestión, sin embargo, lo asesoro para que esas necesidades puedan ser cubiertas sin sobrepasar los límites de gastos.
¿De qué manera se emplea en la empresa los recursos disponibles?	Los recursos que posee la empresa suelen ser indispensables, dentro de ellos está los operarios que son los responsables de brindar eficientemente los servicios y las unidades de transporte, de esta manera se procura garantizar el servicio, sin embargo, no siempre se logra el mismo resultado esperado.

*Fuente: Entrevistado*

### **Análisis e interpretación**

De acuerdo a los entrevistados, respecto a la dimensión análisis operacional de Gestión financiera, se determina que El Gerente General admite que a veces le resulta difícil tomar decisiones relacionadas con la gestión financiera debido a la falta de seguridad y confianza, especialmente en situaciones que implican financiamiento, como la obtención de préstamos o la inversión en más unidades de transporte. Esto sugiere que el Gerente General enfrenta desafíos en la evaluación y gestión de riesgos financieros, a su vez el Contador señala que tiene pocas oportunidades de tomar decisiones relacionadas con la gestión financiera, ya que

el Gerente General no suele comunicarle sus planes o necesidades financieras. Sin embargo, menciona que brinda asesoramiento para garantizar que las necesidades financieras se cubran sin exceder los límites de gastos. Esto sugiere una falta de comunicación entre el Gerente General y el Contador en términos de planificación financiera, en cuanto a sus respuestas sobre el empleo de recursos disponibles. El Gerente General mencionó que los recursos principales de la empresa son los vehículos utilizados para el transporte, los cuales son aprovechados para generar ganancias. Esto destaca la importancia de estos activos en la generación de ingresos para la empresa, mientras el contador destaca la importancia de los recursos humanos (operarios) y las unidades de transporte en la empresa. Sin embargo, menciona que no siempre se logra el resultado esperado en términos de servicio, lo que sugiere posibles áreas de mejora en la eficiencia operacional; es decir, ambos entrevistados reconocen desafíos en la gestión financiera y operativa de la empresa. Se evidencia una necesidad de mejorar la comunicación entre el Gerente General y el Contador, así como una mayor atención a la gestión de riesgos financieros y la optimización del rendimiento operativo.

### **Dimensión N°3: Control Financiero**

**Tabla 8.** *Resultado de la Entrevista aplicada al Gerente General*

<b>PREGUNTAS</b>	<b>RESPUESTAS</b>
¿Considera usted que una adecuada gestión financiera ayudará a calcular necesidades de financiamiento externo en la empresa? ¿Cuáles son?	Considero que sí, mientras se mantenga una adecuada gestión financiera se va poder tomar mejores decisiones de acuerdo a las necesidades que presente la empresa, por ejemplo, va incrementar las aportaciones de inversiones externas o mayores fuentes de financiación.
¿Utiliza alguna herramienta financiera para la maximización de la riqueza en la empresa?	Por el momento solo sacamos provecho a nuestras unidades de transporte, tratamos que los colaboradores tengan presente sus responsabilidades, que mantengan un debido control, pero para maximizar la riqueza de la empresa se debe tomar mejores decisiones de financiamiento, que por el momento aún no recurrimos como una herramienta sólida y segura.

Fuente: Entrevistado

**Tabla 9.** Resultado de la Entrevista aplicada al Contador

PREGUNTAS	RESPUESTAS
¿Considera usted que una adecuada gestión financiera ayudará a calcular necesidades de financiamiento externo en la empresa? ¿Cuáles son?	De emplearse de manera adecuada desde luego que sí, ya que los recursos financieros son el financiamiento externo de nuestra organización para la obtención de manera externa que permita el desarrollo y ejecución de nuevos proyectos y su actividad económica
¿Utiliza alguna herramienta financiera para la maximización de la riqueza en la empresa?	Por ahora no, pero han sido requeridos a gerencia para que se pueda maximizar dicho recurso.

Fuente: Entrevistado

### **Análisis e interpretación**

En base a lo manifestado por los entrevistados, respecto a la dimensión de Control Financiero, se determina que el gerente de la empresa considera que mientras se mantenga una buena gestión financiera si se podrá calcular las necesidades de financiamiento externo, ya que se va poder tomar mejores decisiones que puede ayudar a la empresa a incrementar aportaciones de inversión externa y mayores fuentes de financiación. Mientras que en la siguiente pregunta el gerente admite que saca provecho a sus recursos tanto en su personal como en sus unidades de transporte, como clave para lograr maximizar sus recursos disponibles, pero por el momento no tiene una herramienta financiera sólida y segura, a su vez el contador menciona que conocer y emplear adecuadamente la gestión financiera servirá de mucha ayuda en la empresa además hace mención de que ha hecho un requerimiento a gerencia para que se utilicen herramientas financieras que ayuden a la maximización de recursos de la empresa, por lo tanto se determina que no poseen un buen control financiero.

**Objetivo específico 2: Evaluar el análisis del nivel de rentabilidad en la empresa Servicios & Transportes Dilmer E.I.R.L de los años 2020 y 2021.**

El tratamiento de este segundo objetivo estuvo enfocado en el desarrollo de una técnica de entrevista al Gerente y contador de la organización en estudio, para

realizar nuestro análisis documental se realizó la aplicación de ratios en los estados financieros del año 2020 y 2021. Se obtuvo los siguientes resultados en base a nuestras dimensiones.

### **Dimensión N°1: Tipos de Rentabilidad**

**Tabla 10.** *Resultado de la Entrevista aplicada al Gerente General*

<b>PREGUNTAS</b>	<b>RESPUESTAS</b>
¿De qué manera cree usted que puede mejorar la rentabilidad económica y financiera de la empresa? ¿Qué estrategia emplea o propone para que estas se ejecuten?	Bueno creo que tomando mejores estrategias o decisiones que permitan a la empresa crecer aún más, empleando una apropiada gestión financiera, una estrategia sería plantear objetivos que se basen en mejorar la rentabilidad o en generar mayores ganancias y comprometernos a saber utilizar lo necesario, a no gastar de más y sacar más provecho a nuestros recursos.

*Fuente: Entrevistado*

**Tabla 11.** *Resultado de la Entrevista aplicada al Contador*

<b>PREGUNTAS</b>	<b>RESPUESTAS</b>
¿De qué manera cree usted que puede mejorar la rentabilidad económica y financiera de la empresa? ¿Qué estrategia emplea o propone para que estas se ejecuten?	La empresa hasta el momento cuenta con una muy buena rentabilidad, a pesar de la pandemia gracias a Dios hemos podido tener buenos ingresos y hemos controlado nuestros gastos; para poder mejorar aún más nuestra rentabilidad debemos establecer objetivos inteligentes, cuidar nuestra cartera de clientes, además debemos controlar bien nuestros costos y gastos y maximizar el margen de cada servicio que se brinda.

*Fuente: Entrevistado*

### **Análisis e interpretación**

En base a lo manifestado por los entrevistados, respecto a la dimensión rentabilidad de la empresa, se manifiesta que el gerente considera que se debe emplear mejores estrategias que vayan acorde a los objetivos que se quiere lograr, en este caso sería para que la rentabilidad aumente cada vez más, sacando provecho a los recursos que se tiene, así mismo se logre mayores ganancias y no se incurra a gastos innecesarios. Sin embargo, el contador comenta que la empresa cuenta con



buena rentabilidad, y sugiere que se debe tomar estrategias inteligentes las cuales permitan que se controle tanto los costos como gastos y por ende también la maximización del margen que se brinda en cada servicio. De tal manera tomando esta perspectiva se sabe que las estrategias de mejora siempre van a reflejar cosas positivas en la empresa, ambos tienen buenas ideas de cómo saber llevar el control de la empresa, pero también involucra que el análisis de rentabilidad sea constante, que las decisiones se tomen de manera instantánea.

## **Dimensión N°2: Estructura Financiera de la Empresa**

**Tabla 12.** *Resultado de la Entrevista aplicada al Gerente General*

<b>PREGUNTAS</b>	<b>RESPUESTAS</b>
¿De qué manera realizan una evaluación de las deudas antes de recurrir a financiamientos?	Bueno esa información lo ve mi contador y ciertamente estamos en contacto de forma continua y me comunica teniendo ya una evaluación hecha de mis deudas y las alternativas u opciones que tengo.
¿Actualmente la empresa cuenta con disponibilidad de efectivo para cubrir deudas a corto plazo? Explique	Si cuenta con disponibilidad de efectivo, porque estamos cubriendo poco a pocos las deudas recientes.

*Fuente: Entrevistado*

**Tabla 13.** *Resultado de la Entrevista aplicada al Contador*

<b>PREGUNTAS</b>	<b>RESPUESTAS</b>
¿De qué manera realizan una evaluación de las deudas antes de recurrir a financiamientos?	Hasta el momento nuestra empresa no ha recurrido a financiamientos ya que contamos con activos que pueden cubrir ciertas deudas.
¿Actualmente la empresa cuenta con disponibilidad de efectivo para cubrir deudas a corto plazo? Explique	Efectivamente, nuestra empresa posee efectivo para cubrir deudas tanto a corto como largo plazo, ello se puede constatar en los informes financieros brindados.

*Fuente: Entrevistado*

## Análisis e interpretación

En base a lo manifestado por los entrevistados, respecto a la estructura financiera de la empresa, se determina que el gerente afirma que toda la información contable y los financiamiento que puedan haber le mantiene al tanto su contador pero no cabe duda que toda afirmación o confirmación lo determina el mismo, por otro lado, el contador confirma que la empresa no ha incurrido a financiamientos porque se cuenta con activos que cubren ciertas deudas, de esta forma se aprecia que la empresa si mantiene una buena rentabilidad, pero la idea es seguir manteniéndola así constante o en aumento ya que toda situación de contingencia debe preverse, para ello se promueve más adelante algunos modelos o diseños de políticas para que el control interno, así como sus demás áreas se mantengan organizados y puedan lograr un mayor soporte, con el propósito que la empresa siga adelante y se tenga mayores ganancias por ende cada vez se proyecten a avanzar más de forma segura.

### Dimensión N°3: Estados Financieros

**Tabla 14.** *Resultado de la Entrevista aplicada al Gerente General*

PREGUNTAS	RESPUESTAS
¿Con qué periodicidad se realiza análisis de los estados financieros en su empresa?	Bueno el análisis y presentación de estados financieros se realiza de forma anual.

*Fuente: Entrevistado*

**Tabla 15.** *Resultado de la Entrevista aplicada al Contador*

PREGUNTAS	RESPUESTAS
¿Con qué periodicidad se realiza análisis de los estados financieros en su empresa?	Realizo los estados financieros anualmente, después de ello brindo dicha información al gerente de la empresa para que el pueda ver cómo va la situación financiera de la empresa.

*Fuente: Entrevistado*

## Análisis e interpretación

En base a lo manifestado por los entrevistados, respecto a la dimensión de Estados Financieros, se determina que el gerente manifiesta que los EE.FF se ejecutan anualmente, a su vez el contador manifiesta lo mismo detallando que dicha información es mostrada al gerente para que pueda conocer cómo va la situación financiera de su empresa, por lo tanto podemos mencionar que los estados financieros detallan el estado de la organización en un momento determinado, en este caso se brinda anualmente que es lo que normalmente debe ser, es de suma relevancia ya que de esta manera se podrá conocer con mayor detalle la solvencia de la empresa y su rentabilidad.

### Dimensión N°4: Elementos del Estado Financiero

**Tabla 16.** Resultado de la Entrevista aplicada al Gerente General

PREGUNTAS	RESPUESTAS
¿Qué procedimientos se realiza en la empresa para controlar los egresos de efectivo?	Bueno, con asesoramiento de mi contador todo gasto es sustentado, ya que, si como gerente no controlo eso, mi empresa no va a avanzar progresivamente, para estos temas, mi contador es de mucha ayuda.
¿Le parece viable una propuesta de un modelo de Gestión Financiera que le permita mejorar los ingresos de su empresa? ¿Por qué?	Por supuesto, a mi parecer habrá un mayor control en mi organización lo que generará que tengamos un mayor orden y mayores ingresos.

*Fuente: Entrevistado*

**Tabla 17.** Resultado de la Entrevista aplicada al Contador

PREGUNTAS	RESPUESTAS
¿Qué procedimientos se realiza en la empresa para controlar los egresos de efectivo?	Para controlar el efectivo de la empresa, primero se elaboró un plan previa coordinación con el gerente, ello para que se supiera en que verdaderamente se necesitaba gastar, o sea, nuestros gastos serian para beneficio de la empresa.
¿Le parece viable una propuesta de un modelo de Gestión Financiera que le	Como contador, me parece muy beneficiosa dicha propuesta, ya que

---

permita mejorar los ingresos de su empresa? ¿Por qué?

permitirá que haya un control más exhaustivo de nuestros ingresos, por tanto, esto ayudara a crecer progresivamente a la empresa.

---

*Fuente: Entrevistado*

### **Análisis e interpretación**

En base a lo manifestado por los entrevistados, respecto a los elementos de Estados Financieros, se determina que el gerente de la empresa considera que todo gasto debe ser sustentado y que una propuesta de gestión financiera generará un mayor control en su organización, a su vez el contador menciona que se necesita elaborar un plan para conocer en qué es lo que verdaderamente se debe y se necesita gastar y que la aplicación de un modelo de Gestión Financiera permitirá tener un control exhaustivo de gastos e ingresos en la empresa, podemos decir partiendo de ello que tener un control de los egresos de efectivo permite conocer cuáles son los gastos que se vienen efectuando en la empresa y asimismo saber en qué situación financiera esta la empresa, asimismo emplear un modelo de gestión financiera resultará beneficioso para poder tener un mayor control administrativo y contable.

.

### **Resultado del Análisis documental**

Para la ejecución de este punto, se requirió al Contador, los EE.FF de los años 2020 y 2021, para que de esta manera se muestre con exactitud resultados relacionados a la Gestión Financiera actual que SERVICIOS Y TRANSPORTES DILMER E.I.R.L emplea. Se muestran los resultados obtenidos.

**Tabla 18.Estados de Situación Financiera periodo 2020**

**SERVICIOS & TRANSPORTES DILMER E.I.R.L.**  
**RUC: 20605228934**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**DE ENERO A DICIEMBRE DE 2020**

<u>ACTIVO</u>			<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>	
<b><u>ACTIVO CORRIENTE</u></b>			<b><u>PASIVO CORRIENTE</u></b>	
<b>EFECTIVO Y EQUILENTE DE EFECTIVO</b>		<b>25000.00</b>	<b>TRIBUTOS Y APORTES AL SISTEMA DE PENSIONES Y DE SALUD POR PAGAR</b>	
1011	CAJA EN SOLES	25000.00	40111	IGV - CUENTA PROPIA
				1028.00
			40171	RENTA DE TERCERA CATEGORÍA
				1931.00
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b><u>25000.00</u></b>	<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	
				<b><u>2959.00</u></b>
 <b><u>ACTIVO NO CORRIENTE</u></b>			 <b><u>PASIVO NO CORRIENTE</u></b>	
<b>INMUEBLE, MAQUINARIA Y EQUIPO</b>		<b>49079.72</b>	<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	
3341	VEHICULOS MOTORIZADOS	49079.72		
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b><u>49079.72</u></b>		
 <b><u>PATRIMONIO</u></b>			 <b><u>CAPITAL</u></b>	
			5011	CAPITAL SOCIAL
				25000.00
			<b><u>RESULTADOS ACOMULADOS</u></b>	
			5913	UTILIDAD DEL EJERCICIO
				46120.72
			5923	PERDIDA DEL EJERCICIO ANTERIOR
			<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	
				<b><u>71120.72</u></b>
 <b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>74079.72</b>	 <b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	
				<b>74079.72</b>

**Fuente:** Empresa SERVICIOS & TRANSPORTES DILMER E.I.R.L

**Tabla 19.** Estado de Resultados periodo 2020

<b>SERVICIOS &amp; TRANSPORTES DILMER E.I.R.L.</b>	
<b>RUC: 20605228934</b>	
<b>ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES</b>	
<b>DE ENERO A ENERO 2020</b>	
<b>(EXPRESADO EN SOLES)</b>	
VENTAS NETAS O PRESTACION DE SERVICIOS	319,240.00
OTROS INGRESOS DE GESTION	0.00
COSTO DE VENTAS	-160,797.17
<b>UTILIDAD BRUTA</b>	<b>158,442.83</b>
<b>MENOS:</b>	
GASTOS ADMINISTRATIVOS	-80,398.58
GASTOS DE VENTAS	-26,799.53
GASTOS FINANCIEROS	0.00
<b>UTILIDAD OPERATIVA</b>	<b>51,244.72</b>
<b>OTROS INGRESOS O EGRESOS</b>	
INGRESOS FINANCIEROS	0.00
GASTOS DIVERSOS	0.00
<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>	<b>51,244.72</b>
PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES	
IMPUESTO A LA RENTA 10 %	-5,124.00
<b>UTILIDAD LIQUIDA DEL EJERCICIO</b>	<b>46,120.72</b>

**Fuente:** Empresa SERVICIOS & TRANSPORTES DILMER E.I.R.L

**Tabla 20. Estado de Situación Financiera periodo 2021**

**SERVICIOS & TRANSPORTES DILMER E.I.R.L.**  
**RUC: 20605228934**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**DE ENERO A DICIEMBRE DE 2021**

<u>ACTIVO</u>			<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>	
<b><u>ACTIVO CORRIENTE</u></b>			<b><u>PASIVO CORRIENTE</u></b>	
<b>EFFECTIVO Y EQUILENTE DE EFFECTIVO</b>	-	<b>25000.00</b>	<b>TRIBUTOS Y APORTES AL SISTEMA DE PENSIONES Y DE SALUD POR PAGAR</b>	-
1011 CAJA EN SOLES	25000.00		40111 IGV - CUENTA PROPIA	4617.00
			40171 RENTA DE TERCERA CATEGORÍA	242.00
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>25000.00</b>	<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>4859.00</b>
<b><u>ACTIVO NO CORRIENTE</u></b>			<b><u>PATRIMONIO</u></b>	
<b>INMUEBLE, MAQUINARIA Y EQUIPO</b>		<b>104789.80</b>	<b>CAPITAL</b>	<b>25000.00</b>
3341 VEHICULOS MOTORIZADOS	104789.80		5011 CAPITAL SOCIAL	25000.00
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>104789.80</b>	<b>RESULTADOS ACOMULADOS</b>	<b>99930.80</b>
			5911 UTILIDAD ACUMULADA ANTERIOR	46121.00
			5913 UTILIDAD DEL EJERCICIO	53809.80
			<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>124930.80</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>129789.80</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>129789.80</b>

**Fuente:** Empresa SERVICIOS & TRANSPORTES DILMER E.I.R.L



**Tabla 21.** Estado de Resultados periodo 2021

**SERVICIOS & TRANSPORTES DILMER E.I.R.L.**

**RUC: 20605228934**

**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES**

**DE ENERO A ENERO 2021**

**(EXPRESADO EN SOLES)**

VENTAS NETAS O PRESTACION DE SERVICIOS	573,613.00
OTROS INGRESOS DE GESTION	0.00
COSTO DE VENTAS	-308,294.52
<b>UTILIDAD BRUTA</b>	<b>265,318.48</b>
<b>MENOS:</b>	
GASTOS ADMINISTRATIVOS	-154,147.26
GASTOS DE VENTAS	-51,382.42
GASTOS FINANCIEROS	0.00
<b>UTILIDAD OPERATIVA</b>	<b>59,788.80</b>
<b>OTROS INGRESOS O EGRESOS</b>	
INGRESOS FINANCIEROS	0.00
GASTOS DIVERSOS	0.00
<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>	<b>59,788.80</b>
PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES	
IMPUESTO A LA RENTA 10 %	-5,979.00
<b>UTILIDAD LIQUIDA DEL EJERCICIO</b>	<b>53,809.80</b>

**Fuente:** Empresa SERVICIOS & TRANSPORTES DILMER E.I.R.L

**Tabla 22. Análisis horizontal y Vertical del Estado de Situación Financiera del periodo 2020 y 2021**

SERVICIOS & TRANSPORTES DILMER E.I.R.L						
ESTADOS FINANCIEROS   Individual   Anual al 31 de Diciembre del 2021 ( en miles de NUEVOS SOLES )						
	Análisis Horizontal				Análisis Vertical	
CUENTA	2021	2020	2021	2020	2021	2020
<b>Activos</b>	S/.	S/.	S/.	%	%	%
Activos Corrientes						
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	25,000.00	25,000.00	0.00	0	19%	34%
<b>Total Activos Corrientes</b>	<b>25,000.00</b>	<b>25,000.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0</b>	<b>19%</b>	<b>34%</b>
Activos No Corrientes						
Vehículos Motorizados	104,789.80	49,079.72	55,710.08	114	81%	66%
<b>Total Activos No Corrientes</b>	<b>104,789.80</b>	<b>49,079.72</b>	<b>55,710.08</b>	<b>114</b>	<b>81%</b>	<b>66%</b>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>129,789.80</b>	<b>74,079.72</b>	<b>55,710.08</b>	<b>114</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
<b>PASIVOS y PATRIMONIO</b>						
Pasivos Corrientes						
Tributos y aportes al Sistema de Pensiones	4,859.00	2,959.00	1,900.00	64	4%	4%
<b>Total Pasivos Corrientes</b>	<b>4,859.00</b>	<b>2,959.00</b>	<b>1,900.00</b>	<b>64</b>	<b>4%</b>	<b>4%</b>
Pasivos No Corrientes						
<b>Total Pasivos No Corrientes</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>4,859.00</b>	<b>2,959.00</b>	<b>1,900.00</b>	<b>64</b>	<b>4%</b>	<b>4%</b>
Patrimonio						
Capital Emitido	25,000.00	25,000.00	0.00	0	19%	34%
Resultados Acumulados	99,930.80	46,120.72	53,810.08	117	77%	62%
Total Patrimonio	<b>124,930.80</b>	<b>71,121.72</b>	<b>53,810.08</b>	<b>76</b>	<b>96%</b>	<b>96%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>129,789.80</b>	<b>74,079.72</b>	<b>55,710.08</b>	<b>140</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

### **Análisis e Interpretación Análisis Horizontal**

La empresa SERVICIOS & TRANSPORTE DILMER E.I.R.L, en la variación absoluta (S/) referente a su total activo, se observa que en el periodo 2020 obtuvo un activo de 74,079.72 y en el periodo 2021 el activo fue de 129,789.80, entonces al restar se tiene un importe de 55,710.08. Esto quiere decir que la empresa aumentó o obtuvo una variación positiva de 55,710.08 en el año 2021, además en relación a su total pasivo se observa que la entidad en el periodo 2020 tenía un total pasivo de 2,959.00 y en el año 2021 el pasivo fue de 4,859.00 entonces al restar se tiene un importe positivo de 1,900.00; esto quiere decir que la empresa aumentó o tuvo una variación positiva en el periodo que se analiza 2021.

Tomando en cuenta el total pasivo y patrimonio se observa que la empresa para el periodo 2020 tenía un pasivo y patrimonio de 74,079.72 y en el año 2021 fue de 129.789.80, entonces al restar se tiene un importe de 55,710.08, por lo tanto, la empresa aumentó para el año 2021 con dicho importe de 55,710.08

Respecto a la Variación Relativa (%), se observa que la empresa SERVICIOS & TRANSPORTES DILMER E.I.R.L en el año 2021 en su total activo obtuvo un aumento del 114% en relación al periodo anterior 2020 y en el año 2021 en su total pasivo obtuvo un aumento del 64% respecto al año anterior 2020.

En el año 2021 en su total patrimonio obtuvo un crecimiento del 76% respecto al año anterior 2020, así mismo, se verifica que la empresa en el año 2021 respecto a su total pasivo y patrimonio obtuvo un crecimiento del 140% a diferencia del año 2020.

### **Análisis e Interpretación Análisis Vertical**

Se determina que la empresa en el año 2020 del total de recursos obtenidos, el 34% fue destinado al ciclo económico de corto plazo y a corto plazo pudo solventar deudas que representaron el 4%, para el año 2020 se destinó un 66% a sus activos no corrientes de largo plazo y fue suficiente para cubrir sus deudas a largo plazo que representaban un 4% ; para el año 2021 del total de recursos obtenidos, el 19% fue destinado al ciclo económico de corto plazo y fue suficiente para solventar sus deudas y obligaciones a corto plazo que representaron el 4%, además la empresa destinó un 81% a sus activos no corrientes que son de largo plazo.

En el año 2020, la empresa destino el 96% a su total patrimonio, por lo tanto, del total de recursos que presenta la empresa el 96% es de su propiedad y el 4% son provenientes de fuentes ajenas y para el año 2021 se destinó el 96% al patrimonio, quiere decir que del total de recursos que muestra la empresa el 96% es de su propiedad mientras que el 4% son provenientes de fuentes ajenas.

La empresa para el año 2020 si pudo cumplir con sus deudas y obligaciones correspondientes, teniendo un total activo del 100% y un total pasivo de 4%; de igual manera para el año 2021 si pudo cumplir de manera eficiente con sus respectivas deudas y obligaciones financieras, poseyendo un total activo de 100% y un total pasivo de 4%.

**Tabla 23.** Analisis Vertical y Horizontal Estado de Resultados periodo 2020 y 2021.

SERVICIOS & TRANSPORTES DILMER E.I.R.L						
ESTADO DE RESULTADOS  Individual   Anual al 31 de Diciembre del 2021 ( en miles de NUEVOS SOLES )						
CUENTA	2021	2020	Análisis Horizontal		Análisis Vertical	
			2021	2020	2021	2020
<b>VENTAS NETAS O PRESTACIÓN DE SERVICIOS</b>	<b>573,613.00</b>	<b>328,707.00</b>	244,906.00	74.51	100%	100%
Costo de Ventas	-308,294.52	-259,545.00	-48,749.52	18.78	-54%	-79%
<b>Utilidad Bruta</b>	<b>265,318.48</b>	<b>69,162.00</b>	<b>196,156.48</b>	283.62	<b>46%</b>	<b>21%</b>
Gastos Administrativos	-154,147.26	-44,045.00	-110,102.26	249.98	-27%	-13%
Gastos de Ventas	-51,382.42	-14,800.00	-36,582.42	247.18	-9%	-5%
Gastos Financieros	0.00	9,430.00	-9,430.00	-100.00	0%	3%
<b>Utilidad Operativa</b>	<b>59,788.80</b>	<b>19,747.00</b>	<b>40,041.80</b>	202.77	<b>10%</b>	<b>6%</b>
Ingresos Financieros	0.00	4,651.00	-4,651.00	-100.00	0%	1%
Gastos Diversos	0.00	-571.00	571.00	-100.00	0%	0%
<b>Resultado antes de Impuesto a las Ganancias</b>	<b>59,788.80</b>	<b>23,827.00</b>	<b>35,961.80</b>	150.93	<b>10%</b>	<b>7%</b>
Impuesto a la Renta 10%	-5,979.00	-5,469.00	-510.00	9.33	-1%	-2%
<b>Utilidad Neta del Ejercicio</b>	<b>53,809.80</b>	<b>18,358.00</b>	<b>35,452.80</b>	193.11	<b>9%</b>	<b>6%</b>

### **Análisis e Interpretación Análisis Horizontal**

En el año 2021, las ventas netas o prestación de servicios fueron significativamente más altas en comparación con 2020, experimentando un aumento del 74.51%.

El costo de ventas también aumentó, pero en menor medida que las ventas, lo que resultó en una mejora en la utilidad bruta.

La utilidad bruta aumentó drásticamente en 2021, incrementándose en un 283.62%, lo que sugiere una mejora sustancial en la eficiencia operativa y posiblemente cambios en las estructuras de costos.

Ambos gastos aumentaron, aunque en menor proporción que las ventas, lo que es positivo para la empresa ya que estos gastos representan un porcentaje menor de las ventas totales.

Hubo un incremento significativo en la utilidad operativa del 2021, mostrando un crecimiento del 202.77%. Este indicador refleja una mejora en la rentabilidad operativa de la empresa. La utilidad neta del ejercicio experimentó un aumento considerable del 193.11%, lo que muestra un rendimiento neto mejorado de la empresa durante el período.

### **Análisis e Interpretación Análisis Vertical**

En el año 2021, las ventas netas o prestación de servicios fueron significativamente más altas en comparación con 2020, experimentando un aumento del 74.51%.

El costo de ventas también aumentó, pero en menor medida que las ventas, lo que resultó en una mejora en la utilidad bruta.

La utilidad bruta aumentó drásticamente en 2021, incrementándose en un 283.62%, lo que sugiere una mejora sustancial en la eficiencia operativa y posiblemente cambios en las estructuras de costos.

Ambos gastos aumentaron, aunque en menor proporción que las ventas, lo que es positivo para la empresa ya que estos gastos representan un porcentaje menor de las ventas totales.

Hubo un incremento significativo en la utilidad operativa del 2021, mostrando un crecimiento del 202.77%. Este indicador refleja una mejora en la rentabilidad operativa de la empresa. La utilidad neta del ejercicio experimentó un aumento considerable del 193.11%, lo que muestra un rendimiento neto mejorado de la empresa durante el período.

**Tabla 24.** Ratios de Rentabilidad-Rentabilidad de Ingresos

Rentabilidad De Ingresos		2021	2020
<u>Utilidad Neta</u>	<b>X100</b>	53,810.80	18,358.00
Ventas		573,613.00	328,707.00
		<b>9.38%</b>	<b>5.58%</b>

### Análisis e Interpretación

Se determina que, en el año 2021, la rentabilidad de ingresos fue del 9.38%, lo que significa que la empresa generó aproximadamente un 9.38% de utilidad neta por cada unidad monetaria de ventas. Este valor es más alto que el periodo anterior lo que indica un aumento en la rentabilidad en comparación con los ingresos generados. En el año 2020, la rentabilidad de ingresos fue del 5.58%, lo que indica que en ese año la empresa generó alrededor del 5.58% de utilidad neta por cada unidad monetaria de ventas.

La empresa logró mejorar su capacidad para obtener beneficios a partir de sus ingresos, incrementando el índice del 5.58% en 2020 al 9.38% en 2021. Este aumento refleja una mejora en la habilidad de la empresa para generar ganancias a partir de sus ingresos.

**Tabla 25.** Ratios de Rentabilidad-Rentabilidad Sobre Activos

Rentabilidad Sobre Activos		2021	2020
<u>Utilidad Neta</u>	<b>X100</b>	53,809.80	18,358.00
Total de Activos		129,789.80	74,079.72
		<b>41.46%</b>	<b>24.78%</b>

### **Análisis e Interpretación**

Se determina que para el periodo 2021, la rentabilidad sobre activos de la entidad fue del 41.46%, lo que refiere que, por cada unidad monetaria de activos, la empresa generó aproximadamente un 41.46% de utilidad neta. Este valor indica una mejora significativa en la gestión de la entidad para generar ganancias a partir de sus activos en comparación con el año anterior.

En el año 2020, la rentabilidad sobre activos fue del 24.78%, lo que indica que, en ese periodo, la entidad generó alrededor del 24.78% de utilidad neta por cada unidad monetaria de activos.

Comparado con el año 2021, este valor es más bajo, lo que indica un desempeño menor en la capacidad de aprovechar los activos para generar beneficios.

La rentabilidad sobre activos aumentó notablemente del 24.78% en 2020 al 41.46% en 2021. Este incremento podría indicar mejoras en la gestión de activos, estrategias financieras o eficiencia operativa durante el último año.

**Tabla 26.** *Ratios de Rentabilidad-Rentabilidad Sobre Patrimonio.*

<b>Rentabilidad Sobre Patrimonio</b>		<b>2021</b>	<b>2020</b>
$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio Total}} \times 100$		$\frac{53,809.80}{124,930.80}$	$\frac{18,358.00}{71,120.72}$
		<b>43.07%</b>	<b>25.81%</b>

### **Análisis e Interpretación**

Se establece que, en el año 2021, la rentabilidad sobre patrimonio fue del 43.07%, lo que indica que, por cada unidad monetaria de patrimonio total, la empresa generó aproximadamente un 43.07% de utilidad neta, este valor es significativamente mayor que el periodo anterior, lo que sugiere una mejora notable en la rentabilidad generada con respecto al patrimonio.



En el año 2020, la rentabilidad sobre patrimonio fue del 25.81%, lo que significa que en ese año la empresa generó alrededor del 25.81% de utilidad neta por cada unidad monetaria de patrimonio total.

Comparado con el año 2021, este valor es menor, lo que indica un menor rendimiento en la generación de utilidades con respecto al patrimonio en ese año.

El rendimiento en relación al patrimonio experimentó un notorio crecimiento, pasando del 25.81% en 2020 al 43.07% en 2021. Esta evolución señala una notable mejora en la habilidad de la entidad para generar beneficios a partir de su patrimonio.

### **Objetivo específico 3: Diseñar una adecuada Gestión Financiera para mejorar la rentabilidad en la empresa Servicios & Transportes Dilmer E.I.R.L**

A los entrevistados se les realizó la siguiente pregunta: “¿Le parece viable una propuesta de un modelo de Gestión Financiera que le permita seguir mejorando su rentabilidad?” Por lo que el Contador de la empresa respondió que le parece muy beneficiosa dicha propuesta, ya que permitirá que haya un control más exhaustivo de los ingresos, por tanto, esto ayudara a crecer progresivamente a la empresa.

Así mismo el Gerente nos mencionó que se encontraba de acuerdo con un aporte nuevo para la empresa, ya que toda iniciativa para el progreso o beneficio de la empresa es aceptable y ciertamente bien recibida, con expectativas viables en su aplicación respectiva.

En base a la respuesta brindada por los entrevistados se establece que es relevante la ejecución de una Gestión Financiera en la organización Servicios y Transportes DILMER EIRL, por lo que como investigadores y evidenciado que la empresa cuenta con una buena rentabilidad y según las respuestas de los entrevistados, se desea que se siga aumentando, se diseñó el modelo de Gestión de la siguiente manera.

# **PROPUESTA DE UN PLAN DE GESTIÓN FINANCIERA PARA LA EMPRESA SERVICIOS & TRANSPORTES DILMER E.I.R.L.**

## **1. JUSTIFICACIÓN**

La presente propuesta se justifica debido a ciertas deficiencias que se ha observado en la empresa Servicios & Transportes Dilmer E.I.R.L, como se detalla anteriormente en los resultados de ratios aplicados, se muestra que la empresa mantiene una buena rentabilidad, incluso ha mejorado de un año a otro, entonces, posiblemente por el momento estas deficiencias no están siendo tan severas o no están influenciando de manera profunda en el desarrollo de las labores de la compañía. Sin embargo, esta situación no asegura que no pueda afectar de cierta manera más adelante a la empresa, es por ello que se debe preparar anticipadamente un plan de gestión financiera, que sirve como un instrumento frente a diversas contingencias que se puedan efectuar en el transcurso de las actividades que ejecuta la empresa.

Algunas de estas deficiencias o debilidades son referidas específicamente a la falta de políticas internas en cuanto al control de sus compras, costos y gastos, la falta de estrategias referente a la organización con su personal al momento de desempeñar sus actividades, ciertamente, estas debilidades a larga pueden influir de forma negativa para la empresa, es por ello que mediante un plan de gestión financiera la empresa va emplear mejores estrategias para no incurrir en efectos negativos que la perjudiquen, de esta manera va seguir manteniendo su rentabilidad e ir mejorándola de forma más segura con una información más transparente y confiable.

## **2. OBJETIVOS**

### **Objetivo General**

Diseñar un Plan de Gestión Financiera en la empresa Servicios & Transportes Dilmer E.I.R.L.

### **Objetivos específicos**

- Diseño de políticas de control interno de la empresa.
- Diseño de políticas de gestión de costos y gastos.
- Diseño de estrategia organizacional para funciones del personal.
- Diseño de políticas para evaluar indicadores de gestión.

- Diseño de gestión de flujo de caja.

### 3. GENERALIDADES

**Razón Social:** Servicios & Transportes Dilmer E.I.R.L

**RUC:** 20605228934

**Régimen Tributario:** MYPE Tributario

**Giro del negocio:** Servicios de transporte urbano y suburbano de pasajeros por vía terrestre y como segunda actividad transporte de carga por carretera.

### VISIÓN

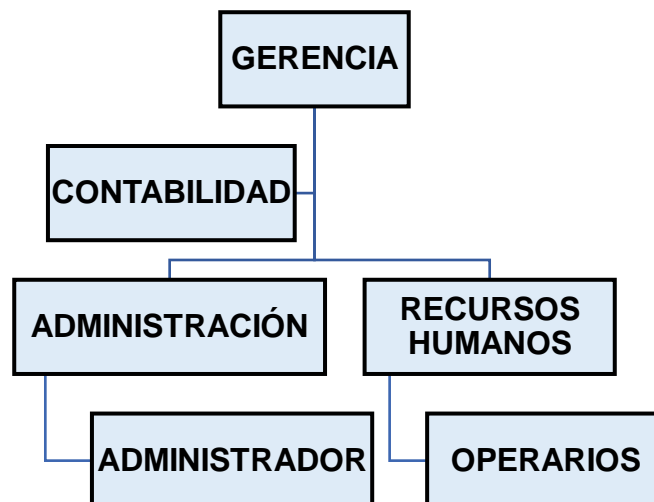
Ser una empresa líder en nuestro rubro, consolidándonos tanto a nivel regional como a nivel nacional, como una de las empresas de alta calidad que ofrece sus servicios con excelencia, seguridad y eficiencia, comprometidos con el servicio al cliente y una adecuada formación integral de nuestros colaboradores.

### MISIÓN

Garantizar un excelente servicio óptimo de transporte terrestre y de carga, satisfaciendo absolutamente en forma y tiempo las exigencias de nuestros clientes, siempre con el respaldo de nuestro personal calificado y comprometido con su labor.

### 4. Estructura Organizacional

Figura 6. Estructura de la empresa



*Fuente: Elaboración propia*

## **5. DISEÑO DE LA PROPUESTA**

### **Objetivo específico 1: Diseño de políticas de control interno de la empresa.**

Con la finalidad de dar un soporte al control interno de la empresa siendo el caso para proporcionar una herramienta de apoyo tanto en la gestión administrativa como contable, es que se opta por un diseño adecuado de políticas. En el siguiente diseño se muestra cuál es la manera en que debe estar constituido dicho control interno.

### **Situación actual del control interno de la empresa**

Actualmente la empresa de Servicios & Transportes Dilmer E.I.R.L no cuenta con un modelo de control interno, ya que no posee una estructura establecida que permita tener un adecuado manejo y ordenamiento de su gestión.

### **Propuesta de políticas**

- Consignar una delegación de mejora continua en la empresa constituido por el Gerente y Contador ya que son los que verifican el proceso de mejoramiento para que se permite adaptar a las necesidades de la empresa.
- Conseguir la participación total por parte de la administración de la empresa teniendo de soporte cursos de capacitación que permita la evaluación de mejoramiento constante en los servicios de transporte que presta la entidad.
- Consignar actividades que permitan el aseguramiento de una calidad de servicio que se otorga, alcanzando una adecuada orientación de los recursos que se tiene para el eficiente desarrollo de la gestión financiera.
- Asegurar la motivación, supervisión y fomentar el trabajo en equipo siguiendo los mismos objetivos propuestos tanto a corto como largo plazo.

**Objetivo específico 2: Diseño de políticas de gestión de costos y gastos.**

- Verificar anticipadamente los costos tanto directos como indirectos que forman parte del uso de las unidades de transporte para no incurrir en costos adicionales.
- Asegurar que el contador mantenga un análisis constante de la rentabilidad y eficiencia en el uso de recursos y la sustentabilidad de los costos empleados.
- Determinar eficientemente que compras realizar para no incurrir en gastos inadecuados.

**Objetivo específico 3: Diseño de estrategia organizacional para funciones del personal.**

- Reclutamiento de personal idóneo que cumpla con un adecuado perfil para el desempeño de funciones.
- Determinar una adecuada planificación y organización de las funciones a realizar.
- Evaluación constante del clima laboral en la empresa.
- Establecer un plan de capacitación con proyecciones a largo plazo.

**Objetivo específico 4: Diseño de políticas para evaluar indicadores de gestión.**

- Emplear una adecuada optimización de costos, rendimiento y calidad los cuales estén ordenados a los objetivos de la entidad.
- Verificación de seguridad en la disponibilidad de recursos, generando planes de mantenimiento preventivo y brindar un eficiente servicio al cliente manteniendo informado sobre las operaciones de transportes que se lleva a cabo.
- Implementar indicadores de tiempos de viaje, procesos de recepción de carga y planificación de rutas.

**Objetivo específico 5: Diseño de Gestión de flujo de caja.**

- La gestión eficiente del flujo de caja es crucial para mantener y mejorar la rentabilidad de una empresa. Este objetivo propone un

enfoque innovador para diseñar y gestionar el flujo de caja con una sólida base financiera, con el objetivo de identificar y aprovechar oportunidades para mejorar aún más su desempeño financiero.

### **Situación actual de la Gestión de flujo de caja.**

En la actualidad la empresa Servicios & Transportes Dilmer carece de políticas destinadas a la elaboración de un flujo de caja que le permita ejercer control sobre sus actividades financieras, por esta razón se desarrollará una proyección de los ingresos y egresos, con el objetivo de demostrar que la rentabilidad se puede mantener y seguir mejorando a largo plazo.

## FLUJO DE CAJA PROYECTADO 2022

DETALLE	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
<b>INGRESOS</b>												
<b>Ingresos por Servicios</b>												
<b>Ingresos en efectivo</b>												
Servicio de Transporte Urbano	19,023.00	19,308.35	19,597.97	19,891.94	20,190.32	20,493.17	20,800.57	21,112.58	21,429.27	21,750.71	22,076.97	22,408.12
Servicio de Carga	10,235.00	10,388.53	10,544.35	10,702.52	10,863.06	11,026.00	11,191.39	11,359.26	11,529.65	11,702.60	11,878.14	12,056.31
<b>EFFECTIVO TOTAL DISPONIBLE</b>	<b>29,258.00</b>	<b>29,696.87</b>	<b>30,142.32</b>	<b>30,594.46</b>	<b>31,053.37</b>	<b>31,519.18</b>	<b>31,991.96</b>	<b>32,471.84</b>	<b>32,958.92</b>	<b>33,453.30</b>	<b>33,955.10</b>	<b>34,464.43</b>
<b>EGRESOS</b>												
Salarios y Honorarios	6,000.00	6,000.00	6,000.00	6,000.00	6,000.00	6,000.00	6,000.00	6,000.00	6,000.00	6,000.00	6,000.00	6,000.00
Alquiler	600.00	600.00	600.00	600.00	600.00	600.00	600.00	600.00	600.00	600.00	600.00	600.00
Suministros	400.00	600.00	800.00	1,000.00	1,200.00	1,400.00	1,600.00	1,800.00	2,000.00	2,200.00	2,400.00	2,600.00
Contabilidad y Legal	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00
Publicidad y Marketing	1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,200.00
Servicios basicos	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00
Otros gastos	3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00
<b>SUB TO TAL</b>	<b>14,700.00</b>	<b>14,900.00</b>	<b>15,100.00</b>	<b>15,300.00</b>	<b>15,500.00</b>	<b>15,700.00</b>	<b>15,900.00</b>	<b>16,100.00</b>	<b>16,300.00</b>	<b>16,500.00</b>	<b>16,700.00</b>	<b>16,900.00</b>
<b>TO TAL EGRESO S</b>	<b>14,700.00</b>	<b>14,900.00</b>	<b>15,100.00</b>	<b>15,300.00</b>	<b>15,500.00</b>	<b>15,700.00</b>	<b>15,900.00</b>	<b>16,100.00</b>	<b>16,300.00</b>	<b>16,500.00</b>	<b>16,700.00</b>	<b>16,900.00</b>
<b>SALDO FINAL</b>	<b>14,558.00</b>	<b>14,796.87</b>	<b>15,042.32</b>	<b>15,294.46</b>	<b>15,553.37</b>	<b>15,819.18</b>	<b>16,091.96</b>	<b>16,371.84</b>	<b>16,658.92</b>	<b>16,953.30</b>	<b>17,255.10</b>	<b>17,564.43</b>

## FLUJO DE CAJA PROYECTADO 2023

DETALLE	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGO STO	SETIEMBRE	O CTUBRE	NO VIEMBRE	DICIEMBRE
<b>INGRESOS</b>												
Ingresos por Servicios	17,564.43	18,003.54	18,453.63	18,914.97	19,387.84	19,872.54	20,369.35	20,878.59	21,400.55	21,935.57	22,483.96	23,046.05
<b>Ingresos en efectivo</b>												
Servicio de Transporte Urbano	24,408.12	25,018.33	25,643.78	26,284.88	26,942.00	27,615.55	28,305.94	29,013.59	29,738.93	30,482.40	31,244.46	32,025.57
Servicio de Carga	14,056.31	14,407.72	14,767.91	15,137.11	15,515.53	15,903.42	16,301.01	16,708.53	17,126.25	17,554.40	17,993.26	18,443.09
<b>Total Ingresos en Efectivo</b>	38,464.43	39,426.04	40,411.69	41,421.98	42,457.53	43,518.97	44,606.95	45,722.12	46,865.17	48,036.80	49,237.72	50,468.67
<b>EFFECTIVO TOTAL DISPONIBLE</b>	56,028.86	57,429.58	58,865.32	60,336.95	61,845.38	63,391.51	64,976.30	66,600.71	68,265.73	69,972.37	71,721.68	73,514.72
<b>EGRESOS</b>												
Salarios y Honorarios	6,000.00	6,000.00	6,000.00	6,000.00	6,000.00	6,000.00	6,000.00	6,000.00	6,000.00	6,000.00	6,000.00	6,000.00
Alquiler	600.00	600.00	600.00	600.00	600.00	600.00	600.00	600.00	600.00	600.00	600.00	600.00
Suministros	500.00	600.00	800.00	1,000.00	1,200.00	1,400.00	1,600.00	1,800.00	2,000.00	2,200.00	2,400.00	2,600.00
Contabilidad y Legal	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00
Publicidad y Marketing	1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,200.00
Servicios basicos	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00
Otros gastos	3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00
<b>SUB TO TAL</b>	14,800.00	14,900.00	15,100.00	15,300.00	15,500.00	15,700.00	15,900.00	16,100.00	16,300.00	16,500.00	16,700.00	16,900.00
<b>TO TAL EGRESO S</b>	14,700.00	14,900.00	15,100.00	15,300.00	15,500.00	15,700.00	15,900.00	16,100.00	16,300.00	16,500.00	16,700.00	16,900.00
<b>SALDO FINAL</b>	41,328.86	42,529.58	43,765.32	45,036.95	46,345.38	47,691.51	49,076.30	50,500.71	51,965.73	53,472.37	55,021.68	56,614.72



## FLUJO DE CAJA PROYECTADO 2024

DETALLE	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
<b>INGRESOS</b>												
<b>Ingresos por Servicios</b>	<b>56,614.72</b>	<b>58,171.62</b>	<b>59,771.34</b>	<b>61,415.06</b>	<b>63,103.97</b>	<b>64,839.33</b>	<b>66,622.41</b>	<b>68,454.53</b>	<b>70,337.03</b>	<b>72,271.29</b>	<b>74,258.76</b>	<b>76,300.87</b>
<b>Ingresos en efectivo</b>												
Servicio de Transporte Urbano	34,025.57	34,876.21	35,748.12	36,641.82	37,557.87	38,496.81	39,459.23	40,445.71	41,456.86	42,493.28	43,555.61	44,644.50
Servicio de Carga	20,443.09	20,954.17	21,478.02	22,014.98	22,565.35	23,129.48	23,707.72	24,300.41	24,907.92	25,530.62	26,168.89	26,823.11
<b>Total Ingresos en Efectivo</b>	<b>54,468.67</b>	<b>55,830.38</b>	<b>57,226.14</b>	<b>58,656.80</b>	<b>60,123.22</b>	<b>61,626.30</b>	<b>63,166.95</b>	<b>64,746.13</b>	<b>66,364.78</b>	<b>68,023.90</b>	<b>69,724.50</b>	<b>71,467.61</b>
<b>EFFECTIVO TOTAL DISPONIBLE</b>	<b>111,083.39</b>	<b>114,002.01</b>	<b>116,997.49</b>	<b>120,071.85</b>	<b>123,227.19</b>	<b>126,465.62</b>	<b>129,789.36</b>	<b>133,200.65</b>	<b>136,701.81</b>	<b>140,295.19</b>	<b>143,983.25</b>	<b>147,768.48</b>
<b>EGRESOS</b>												
Salarios y Honorarios	6,000.00	6,000.00	6,000.00	6,000.00	6,000.00	6,000.00	6,000.00	6,000.00	6,000.00	6,000.00	6,000.00	6,000.00
Alquiler	600.00	600.00	600.00	600.00	600.00	600.00	600.00	600.00	600.00	600.00	600.00	600.00
Suministros	500.00	600.00	800.00	1,000.00	1,200.00	1,400.00	1,600.00	1,800.00	2,000.00	2,200.00	2,400.00	2,600.00
Contabilidad y Legal	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00
Publicidad y Marketing	1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,200.00
Servicios basicos	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00
Otros gastos	3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00
<b>SUB TO TAL</b>	<b>14,800.00</b>	<b>14,900.00</b>	<b>15,100.00</b>	<b>15,300.00</b>	<b>15,500.00</b>	<b>15,700.00</b>	<b>15,900.00</b>	<b>16,100.00</b>	<b>16,300.00</b>	<b>16,500.00</b>	<b>16,700.00</b>	<b>16,900.00</b>
<b>TO TAL EGRESO S</b>	<b>14,700.00</b>	<b>14,900.00</b>	<b>15,100.00</b>	<b>15,300.00</b>	<b>15,500.00</b>	<b>15,700.00</b>	<b>15,900.00</b>	<b>16,100.00</b>	<b>16,300.00</b>	<b>16,500.00</b>	<b>16,700.00</b>	<b>16,900.00</b>
<b>SALDO FINAL</b>	<b>96,383.39</b>	<b>99,102.01</b>	<b>101,897.49</b>	<b>104,771.85</b>	<b>107,727.19</b>	<b>110,765.62</b>	<b>113,889.36</b>	<b>117,100.65</b>	<b>120,401.81</b>	<b>123,795.19</b>	<b>127,283.25</b>	<b>130,868.48</b>

Realizado la proyección de flujo de caja, se puede apreciar que respecto a los Ingresos por Servicios y en Efectivo. Los ingresos por servicios muestran un crecimiento mes a mes a lo largo del año, lo que indica un aumento en la actividad comercial, además los ingresos en efectivo también muestran un crecimiento gradual, lo que sugiere una buena gestión de cobros y una demanda constante de los servicios de transporte.

El efectivo total disponible aumenta de manera constante cada mes, lo que indica una generación de efectivo saludable por parte del negocio.

Los egresos se mantienen relativamente estables en comparación con los ingresos, lo que sugiere una gestión eficiente de los gastos operativos, los principales gastos incluyen salarios y honorarios, alquiler, suministros, contabilidad y legal, publicidad y marketing, así como servicios básicos y otros gastos.

El saldo final proyectado muestra un aumento gradual a lo largo del año, lo que indica una capacidad para cubrir los gastos y generar un excedente de efectivo. Esto sugiere una posición financiera sólida y la capacidad de reinvertir en el negocio o reservar fondos para futuras inversiones o contingencias.

El flujo de caja proyectado para el año 2024 muestra una tendencia positiva, con un crecimiento en los ingresos, una gestión eficiente de los gastos y un aumento en el saldo final disponible. Esto sugiere que la empresa está en una posición financiera saludable y bien posicionada para enfrentar los desafíos y oportunidades futuras.

### **3.2. Discusión de resultados**

En base a nuestro objetivo general: Implementar una adecuada gestión financiera para mejorar la rentabilidad de la empresa Servicios & Transportes Dilmer E.I.R.L. y en relación a los resultados obtenidos, se ha demostrado que la presente investigación cumple con el objetivo propuesto, es por ello que procedemos a discutir nuestros resultados.

Los resultados verídicos aplicados en el estudio fueron brindados por el Gerente General y el contador de la entidad, a través de las técnicas de recolección de datos entrevista y análisis documental, las preguntas aplicadas en dicha entrevista fueron examinadas y procedente a ello autorizadas por docentes expertos en la materia, en el desarrollo del estudio no se han presentado limitaciones.

En base al primer objetivo específico, sobre Identificar cómo se viene desarrollando la actual gestión financiera de la empresa Servicios & Transportes Dilmer E.I.R.L se determina que la entidad no cuenta con un control financiero y administrativo eficiente lo que podría perjudicar la buena rentabilidad que poseen.

Los autores, Paz y Taza, (2017) en un estudio realizado a una entidad de Lima, lograron determinar que la gestión financiera es ineficiente e inadecuada debido a la mala comunicación entre los encargados de la distribución de efectivo, lo que ha generado que la empresa ponga en riesgo su liquidez.

En una investigación efectuada en una organización de la ciudad de Chiclayo, el autor, Villanueva (2020), comprobó a través del presente estudio que el Gerente general no presta mucha atención a los aspectos financieros de la organización es por ello que tiene un desconocimiento referente a la situación financiera, a pesar de que se le brinda un informe con dichos puntos a conocer.

Anell (2019), manifiesta que la gran mayoría de empresas mexicanas no cuenta con un rol establecido para cada empleador poniendo en riesgo sus metas empresariales, por lo tanto, es preciso que sus sistemas gerencias sean optimizados estableciendo estrategias con el propósito de conseguir positivos resultados que no arriesgue el sistema financiero de la empresa.

Estos resultados tienen similitud con los autores antes mencionados referente al mal control administrativo y la falta de organización empresarial lo que provoca que se genere una gestión financiera ineficiente.

En base al segundo objetivo específico, Evaluar el análisis del nivel de rentabilidad en la empresa Servicios & Transportes Dilmer E.I.R.L de los años 2020 y 2021, se determina que pese a la mal gestión financiera que posee la empresa, esta ha sabido conservar una buena rentabilidad, sin recurrir a financiamientos, y si en caso lo hiciera podría hacerles frente a sus deudas ya sea a corto o largo plazo. Lo que se desea conseguir con la implementación de una gestión financiera es que la empresa pueda ordenarse adecuadamente y que el mal control administrativo no logre perjudicarlos económicamente, logrando que se mantenga y siga en aumento su rentabilidad. Con el autor Quispe (2017) en su estudio determino que un adecuado sistema de gestión incurre positivamente en la rentabilidad, la aplicación de acciones de control en la rentabilidad permite una mejora en un 5.23% de ROA y 6.45% de ROA.

El autor, Sánchez (2018), a través de su estudio realizado, determina que, para optimizar la rentabilidad de la empresa en estudio en el departamento de Lambayeque, los factores determinantes fueron el análisis interno de la misma organización, análisis estratégico y operativo y análisis de mercado, estos instrumentos han permitido alcanzar y mejorar la rentabilidad esperada y por ende tener mayores ingresos.

Ochoa (2020), en su investigación realizada referente a rentabilidad aplicada a los estados financieros, se determina que la organización ha sostenido su rentabilidad y liquidez, a su vez, manifiesta la relevancia que posee el análisis de rentabilidad para poseer una adecuada gestión. El resultado se asimila con el autor antes señalado en donde manifiesta que existen diversos factores e instrumentos que permiten que la rentabilidad de una empresa sea buena.

Con respecto al tercer objetivo específico: Diseñar una adecuada gestión financiera para mejorar la rentabilidad en la empresa Servicios & Transportes Dilmer E.I.R.L., a los entrevistados se les realizó la interrogante si es que consideraban buena su aplicación a lo que su respuesta fue afirmativa ya que

consideraban que la implementación de una gestión financiera podía ayudar a que la rentabilidad de la empresa siga en aumento. Se procedió a diseñar la propuesta acordando funciones al personal Administrativo y contable, mediante un diseño de políticas de control interno, de gestión de costos y gastos, además se diseñó estrategias organizacionales para funciones del personal y por ultimo un diseño de políticas para evaluar indicadores de gestión, todo en conjunto para lograr un mismo objetivo, el cual es, que la rentabilidad no decaiga.

Orellana y Rosero (2017) determinan que una adecuada propuesta de gestión financiera va a permitir que la rentabilidad logre mejoras importantes, haciendo un análisis severo de la situación que la empresa presenta actualmente, para después de ello, según los resultados que se obtengan se definan las estrategias para erradicar con las amenazas que se puedan presentar, logrando superar deudas o problemas respecto a gestión de finanzas.

Rivera (2020) en su investigación realizada, determina que realizó una propuesta de Gestión financiera a una entidad de servicios, en donde a las áreas en donde se tomaban decisiones financieras y económicas se realizó un diseño de políticas, además de brindar una propuesta de la implementación de un software contable a fin de que la información se mantenga ordenada y actualizada. Los resultados se asimilan con los autores mencionados anteriormente, pues ellos encontraron que en sus organizaciones se carecía de gestión financiera, por lo que brindaron propuestas a fin de proponer su existencia y haya una mejora organizacional y económica en la empresa.

## IV. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

### 4.1. Conclusiones

- ✓ Se concluye, en base al primer objetivo, que Servicios & Transportes Dilmer EIRL tiene una Gestión Financiera ineficiente como consecuencia de la carencia de control administrativo en la realización de sus gestiones de servicios, sin embargo, a través de los resultados obtenidos se refleja la buena rentabilidad que posee la empresa. Así mismo, la ausencia de funciones y políticas al personal operativo puede generar retrasos o contingencias en referencia a sus metas trazadas.
- ✓ En base al segundo objetivo específico, habiendo realizado un adecuado análisis horizontal y vertical, en complemento de la aplicación de ratios como indicadores económicos, se determina que la rentabilidad que posee la organización se considera buena, la rentabilidad del año 2020 fue de 5.58 a diferencia del periodo 2021 en donde aumentó en 9.38, lo cual se determina que la empresa Servicios & Transportes Dilmer E.I.R.L si puede hacer frente a sus obligaciones tanto a corto y largo plazo.
- ✓ En base al tercer objetivo específico, se concluyó que se ha implementado un diseño de Plan de Gestión Financiera, que consistió en adecuar políticas para el control interno de la empresa, políticas de gestión de costos y gastos, estrategia organizacional para funciones del personal y examinación de los indicadores de gestión, lo cual permitirá generar un mayor control sobre el proceso de gestión de las actividades de la empresa Servicios & Transportes Dilmer E.I.R.L. y de esta forma también se logre efectos positivos en su rentabilidad.
- ✓ En base al cuarto objetivo específico, se concluye que el flujo de caja proyectado es una herramienta fundamental para la gestión financiera de la empresa permitiendo al gerente anticipar necesidades de financiamiento e identificar riesgos y oportunidad y tomar decisiones estrategias fundamentadas.

## 4.2. Recomendaciones

- ✓ Al área de gerencia, se recomienda tener un mayor control administrativo y que se efectúe el cumplimiento del diseño de políticas junto al personal de su área y colaboradores.
- ✓ Se recomienda al Contador brindar asesoría y emplear mayor comunicación a Gerencia para determinar las mejores decisiones que saquen provecho a sus recursos disponibles y así se siga proyectando la mejora de la empresa con el propósito de mantener o aumentar el aspecto tanto económico y financiero.
- ✓ Al contador, se recomienda analizar los estados financieros mensualmente con el objetivo de realizar una evaluación al desempeño económico y revelar las deficiencias con la finalidad de que se puedan hacer correcciones en su determinado momento.
- ✓ A la gerencia de la empresa Servicios & Transportes Dilmer EIRL, se recomienda tomar en cuenta la propuesta realizada lo cual ayudará efectivamente en el crecimiento empresarial en relación a la mejora de su gestión y el progreso en su rentabilidad.
- ✓ Se recomienda aprovechar el flujo de caja proyectado como una herramienta integral de gestión financiera que puede ayudar a la empresa a mantener una salud financiera sólida, anticipar y gestionar los riesgos, y capitalizar las oportunidades que se presenten en el entorno empresarial.
- ✓ A los investigadores futuros provenientes de distintas instituciones, se recomienda, tomar en cuenta el presente estudio como modelo para fortalecer información en base a las variables de estudio.

## REFERENCIAS

- Aguilar, N. (2021). *¿Qué es la población y la muestra en una investigación?*. Referido de <https://www.clubensayos.com/Acontecimientos-Sociales/Qu%C3%A9-es-la-poblaci%C3%B3n-y-la-muestra-en/5247995.html>
- Aguirre, C & Barona, C (2020) “*La rentabilidad como herramienta para la toma de decisiones: análisis empírico en una empresa industrial*” Referido de [https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri\\_vc/article/view/1396](https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_vc/article/view/1396)
- Alarcón Reyes, G. T., & Rosales Larrea, I. M. (2015). Evaluación de la gestión financiera en la rentabilidad de la empresa Panificación Arte Distribuidores S.A.C.-Lambayeque durante el periodo 2014. Obtenido de Repositorio USAT: [http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/usat/627/1/TL\\_AlarconReyesGigi\\_RosalesLarreaIngrid.pdf](http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/usat/627/1/TL_AlarconReyesGigi_RosalesLarreaIngrid.pdf)
- Anell (2019), “Planeación estratégica: problemas potenciales en cada etapa”, en México Recuperado de: <https://www.tbmcg.mx/recursos/blog/problemaspotenciales-de-la-planeacion-estrategica/>
- Audeo, L. (2018). Investigación Cuantitativa y Cualitativa (II) *¿Cómo asegurar su rigor?* Audeo Dicere (6ta ed.). Editorial Santillana <https://audeodicereblog.wordpress.com/2018/01/13/investigacioncualitativa-ii-como-asegurar-su-rigor/>
- Bastis Consultores (2022). *Criterios de inclusión y exclusión*. Referido de <https://online-tesis.com/criterios-de-inclusion-y-exclusion/#:~:text=Los%20criterios%20de%20exclusi%C3%B3n%20por%20su%20parte%20se,vez%20que%20haya%20desarrollado%20su%20pregunta%20de%20investigaci%C3%B3n.>
- Becerra, L. (2017). La gestión financiera y su influencia en la liquidez de la empresa Repsol S.A. en Los Olivos, 2017. Universidad Cesar Vallejo. Obtenido de [http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/14325/Becerra\\_LLA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/14325/Becerra_LLA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Burgos, C. (1 de Agosto de 2019). *Lambayeque perdió inversiones por más de S/ 2 mil millones*. Diario La Industria. <https://www.laindustriadechiclayo.pe/noticia/1564806906-lambayeque-perdioenversiones-por-mas-de-s-2-mil-millones>
- Carpo, J y Turpo, A (2020). *La rentabilidad en la Empresa Agroindustrial Pomalca S.A.A., 2017-2019*. Recuperado de [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/61930/Cajo\\_VJL-Turpo\\_BA-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/61930/Cajo_VJL-Turpo_BA-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Cornejo, Y., & Escribano, A. (2014). Gestión financiera y su influencia en la rentabilidad de Agrobanco. Obtenido de Repositorio USS:



<http://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/uss/2624/1/Cornejo%20-%20Escribano.pdf>

Corral, A. M. (02 de Marzo de 2015). *Gestion de la Informacion*. Obtenido de *Gestion de la Informacion*:<https://archivisticafacil.com/2015/03/02/que-es-el-analisis-documental/>

Espejel, D. (2021). ¿Crecimientos momentáneos en la rentabilidad del mercado mexicano? *El Economista*. <https://n9.cl/qi6v9>

Fajardo, M y Soto. C. *Gestión financiera empresarial*. Referido de <http://repositorio.uasb.edu.bo:8080/bitstream/54000/1205/1/Fajardo-Gesti%C3%B3n%20inanciera.pdf>

Farfán, J.C., Mosquera, Y.L. (2020). *Planeación Tributaria y Gestión Financiera*. Colombia. Corporación Universitaria Remington.

Flores, L (2019). Gestión del talento humano y rentabilidad del sector hotelero de la región de Puno. *Revista EAN*, (87), 59-77. Recuperado de [http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0120-81602019000200059](http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0120-81602019000200059)

Fong, J (2021). “*Tumbes y Lambayeque están entre las regiones con mayor morosidad en el Perú*” Referido de <https://infomercado.pe/tumbes-y-lambayeque-estan-entre-las-regiones-con-mayor-morosidad-en-el-peru/>

Haensel (2021). *El reto de la gestión financiera en las organizaciones sin fines de lucro*. Referido de <https://www.ulima.edu.pe/idic/blog/gestion-financiera-en-organizaciones-sin-fines-de-lucro>

Kids Barcelona. (2020). Obtenido de Kids Barcelona: <https://www.kidsbarcelona.org/es/que-son-criterios-exclusion>

Llamas, J. (2020). *Estructura financiera de la empresa*. Referido de <https://economipedia.com/definiciones/estructura-financiera-de-la-empresa.html>

Love, M. (2018). La gestión financiera de las pequeñas empresas: dónde empezar. Obtenido de Sage Advice: <https://www.sage.com/eses/blog/gestion-financiera-pequenas-empresas/>

Machuca, F (2022). “*Aprende a hacer el plan financiero de tu empresa y empieza a captar nuevos inversores*” Referido de <https://www.crehana.com/co/blog/negocios/plan-financiero/>

Mejía, T. (2020). *Investigación descriptiva: características, técnicas, ejemplos*. Referido de <https://www.lifeder.com/investigacion-descriptiva/>

Melara, M. (2019). *5 estados financieros básicos, ¿cuáles son?*. Referido de <https://contaestudio.com/estados-financieros-basicos/>

- Moreno, P. (2018). Incidencia del capital de trabajo en la rentabilidad de las Pymes manufactureras de la ciudad de Guayaquil del periodo 2016-2017. Universidad de Guayaquil, Guayaquil. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/reduug/34319/1/MORENO%20BAZAN%20PAUL%20JOSHUA.pdf>
- Muñoz, J. (2021). Rentabilidad: lo que debes saber para potenciar tu negocio. Recuperado de: <https://agicap.com/es/articulo/rentabilidad-empresarial/>
- Ñaupas , H., Mejía, E., Novoa, E., & Villagómez, A. (2013). Metodología de la investigación científica y elaboración de tesis. 3ra edición, Lima, Fondo Editorial de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos.
- Ochoa, C. A., Marrufo, R. D., & Ibáñez, L. A. (2020) Gestión de costos como herramienta de la rentabilidad en pequeñas y medianas empresas. *Revista Espacios*, 41(50), 287-298.
- Ojeda, J. Y Quintero, J. (2007). La ética en la investigación. *Revista Telos*, 9(2). Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/993/99318750010.pdf>
- Orellana, J. y Rosero, A. (2017) en su tesis “Estrategias financieras para mejorar la rentabilidad del negocio MetalMet en Guayaquil”, obtenido de: <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/reduug/23504/1/Gramat%20-Estrategias%20financieras%20para%20mejorar%20la%20rentabilidad%20del%20negocio%20MetalMet%20en%20Guayaquil%20%284.pdf>
- Orozco, C. (2020). *Estados Financieros*. Referido de <https://quiadelempresario.com/contabilidad/estados-financieros/>
- Pachas, H. (2021). *Estados Financieros: Cuáles son y para qué sirven*. Referido de <https://www.linkedin.com/pulse/estados-financieros-cu%C3%A1les-son-y-para-qu%C3%A9-sirven-pachas-espinoza>
- Párraga, S. M., Pinargote, N. F., García, C. M. y Zamora, J. C. (2021). Indicadores de gestión financiera en pequeñas y medianas empresas en Iberoamérica: una revisión sistemática. *Dilemas contemporáneos. Volumen* (8). Referido de <https://doi.org/10.46377/dilemas.v8i.2610>
- Paz, E. y Taza, Y. (2017). La gestión financiera en la liquidez de la empresa Y Yossev EIRL del distrito del Callao durante el periodo 2012. (Tesis para optar el título de Contador Público). Universidad de Ciencias y Humanidades. Lima. Recuperado de [http://repositorio.uch.edu.pe/bitstream/handle/uch/134/Paz\\_EC\\_Taza\\_YY\\_TENF\\_2017.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uch.edu.pe/bitstream/handle/uch/134/Paz_EC_Taza_YY_TENF_2017.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Peña, L (2022). *La gestión económica y financiera de la empresa*. Recuperado de <https://www.billin.net/blog/que-es-la-gestion-financiera/>
- Peña, L. (2022). *La gestión económica y financiera de la empresa*. Recuperado de: <https://www.billin.net/blog/que-es-la-gestion-financiera/>

- Pérez, P. (2020). El reto actual de la rentabilidad bancaria. En revista Boletín Económico del ICE. (3121). Pág. 19-34. España. Recuperado de: <http://www.revistasice.com/index.php/BICE/article/view/6979/6988>
- Pinzón, E.Y. (2019). *La importancia de la gestión financiera*. Bogotá. Universidad libre. Referido de <https://repository.unilibre.edu.co/bitstream/handle/10901/22341/LA%20IMPOR TANCIA%20DE%20LA%20GESTION%20FINANCIERA%20EN%20LOS%20 ADMINISTRADORES%20DE%20EMPRESAS%20%28uv%29.pdf?sequence =1&isAllowed=y>
- Pomar, I. (2018). *Puntos críticos de la gestión financiera que una pyme debe tener bajo control*. Recuperado de: <https://directivosygerentes.es/pymes/gestion-financiera-datisa>
- Quimi, M. (2017). Gestión financiera de las cuentas por cobrar y su efecto en la liquidez de la Compañía Wurth Ecuador S.A (Tesis de pregrado) Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil. Obtenido de <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/liquidez-compania-wurth.html>
- Quispe Malca, I. G. (2017). Control Interno y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Anita de Tello EIRL, del distrito Víctor Larco Herrera, al tercer trimestre del 2017. Tesis para obtener título profesional de contador público, Universidad Cesar Vallejo, Facultad de Ciencias Empresariales, Trujillo. Obtenido de [http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/11662/quispe\\_mi.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/11662/quispe_mi.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Ramírez, V. (2016). Modelo de crédito-cobranza y gestión financiera en la empresa “comercial facilito” de la parroquia patricia pilar, provincia de los ríos. Ecuador
- Ramos y Pulache (2020). *La gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones financieras*. Referido de <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v12n2/2218-3620-rus-12-02-356.pdf>
- Rodríguez Ortega, Ángel D., & Vargas Hernández, J. G. (2017). *Plan de intervención organizacional para una pyme de automatización: caso de estudio GISITCA*. *Libre Empresa*, 13(2), 27–40. Recuperado de: <https://doi.org/10.18041/libemp.2016.v13n2.26202>
- Rus, E. (2021). *Investigación cuantitativa*. Referido de <https://economipedia.com/definiciones/investigacion-cuantitativa.html>
- Sánchez C. (2018) “Plan de negocios para la rentabilidad en una empresa consultora y constructora de Lambayeque”. Tesis de Grado. Universidad Cesar Vallejo, Chiclayo – Perú. Obtenido de [http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/21385/sanchez\\_de.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/21385/sanchez_de.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

- Soria, F (2018). España. Plan Estratégico 2018 - 2021 del Club de Campo Villa de Madrid. Recuperado de: <https://www.marca.com/blogs/espanasemueve/2018/07/19/plan-estrategico-2018-2021-del-club-de.html>
- Sosa, R. (2020). *Cómo hacer un análisis financiero*. Referido de <https://www.gestiopolis.com/tutorial-de-analisis-financiero/>
- Thorne, A. (2018). Ventajas de estudiar Gestión Financiera en un país tan cambiante como el Perú. Obtenido de RPP: <https://rpp.pe/campanas/contenido-patrocinado/ventajas-de-estudiargestion-financiera-en-un-pais-tan-cambiante-como-el-peru-noticia-1108081>
- Torres, D (2020). "*Rentabilidad empresarial: 9 estrategias para potenciar tu negocio*" Referido de <https://blog.hubspot.es/sales/rentabilidad-empresa>
- Trenza, A (2019). "*Plan financiero: cómo hacerlo*" Referido de <https://www.linkedin.com/pulse/plan-financiero-c%C3%B3mo-hacerlo-ana-trenza>
- Valdivia, G. (2017). Sector construcción: ¿qué impulsará su crecimiento? . Obtenido de <https://gestion.pe/tu-dinero/inmobiliarias/sector-construccion-impulsara-crecimiento-129161-noticia/>
- Vega, L. (2017). Aplicación de estrategias financieras y su incidencia en la rentabilidad de una pequeña empresa de manufactura en cuero (Tesis de pregrado) Universidad Nacional Mayor de San Marcos. Obtenido de [http://cybertesis.unmsm.edu.pe/bitstream/handle/cybertesis/6633/Vega\\_bl.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://cybertesis.unmsm.edu.pe/bitstream/handle/cybertesis/6633/Vega_bl.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Velarde, T. (2018). El análisis financiero de liquidez y su relación con la rentabilidad en la Empresa de Transportes y Servicios el Kazmeño E.I.R.L., Huachipa, 2015-2017. Universidad César Vallejo, Lima. Obtenido de [http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/35007/Velarde\\_STD.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/35007/Velarde_STD.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Ventura, A. (2017). "*Validez y confiabilidad*". Recuperado de: [https://scielo.conicyt.cl/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0034-98872017000700955](https://scielo.conicyt.cl/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0034-98872017000700955)
- Westreicher, G. (2017). Economipedia. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/encuesta.html>
- Zita, A. (2018). *Población y muestra*. Referido de <https://www.diferenciador.com/poblacion-y-muestra/>

## ANEXOS

### ANEXO 01: MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

VARIABLES	DEFINICION CONCEPTUAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEM	TECNICA E INSTRUMENTO
Variable Independiente Gestión Financiera	Según Peña (2022), menciona que la gestión financiera forma parte fundamental y relevante en toda empresa, además si esta cuenta con un gestor financiero adecuado, podrá alcanzar sus objetivos de una manera más fácil y de esta manera logrará gestionar sus recursos.	Planeación Financiera	Eficiencia	¿Se desarrolla en su empresa una adecuada eficiencia operacional?	Entrevista / Guía de entrevista
			Seguridad en la información financiera	¿Considera usted que es de suma relevancia para su empresa contar con una información financiera confiable?	Entrevista / Guía de entrevista
		Análisis Operacional	Plantear necesidades	¿Ha tomado decisiones de gestión financiera en relación a las necesidades que presenta?	Entrevista / Guía de entrevista
			Describir recursos disponibles	¿De qué manera se emplea en la empresa sus recursos disponibles?	
Control Financiero	Financiamientos	¿Considera usted que una adecuada gestión financiera ayudará a calcular necesidades de financiamiento externo en su empresa? ¿Cuáles son?	Análisis documental / Guía de análisis documental		
			Maximización de la riqueza de las empresas	¿Utiliza alguna herramienta financiera para la maximización de la riqueza en la empresa?	

<p>Variable Dependiente Rentabilidad</p>	<p>Según Muñoz (2021), refiere que, cuando hablamos de rentabilidad de una organización nos referimos a la capacidad con la que dispone el negocio para poder rendir sus recursos y así crear utilidades o ganancias.</p>	<p>Tipos de Rentabilidad</p> <p>Estructura Financiera de la Empresa</p> <p>Estados Financieros</p> <p>Elementos del Estado Financiero</p> <p>Métodos de análisis de la información</p>	<p>Rentabilidad económica Rentabilidad Financiera</p> <p>Recursos Totales Recursos Propios Deuda Exigible Pasivos Patrimonio</p> <p>Balance General Estado de Resultados Estado de Flujo de Efectivos Estado de Cambios en el Patrimonio Neto</p> <p>Activos Pasivos Patrimonio Ingresos Egresos</p> <p>Análisis Horizontal Análisis Vertical</p>	<p>¿De qué manera cree usted que puede mejorar la rentabilidad económica y financiera de su empresa? ¿Qué estrategia emplea o propone para que estas se ejecuten?</p> <p>¿De qué manera realizan una evaluación de las deudas antes de recurrir a financiamientos? ¿Actualmente la empresa cuenta con disponibilidad de efectivo para cubrir deudas a corto plazo? Explique</p> <p>¿Con qué periodicidad se realiza análisis de los estados financieros en su empresa? Informes Financieros de la empresa</p> <p>¿Qué procedimientos se realiza en la empresa para controlar los egresos de efectivo? ¿Le parece viable una propuesta de un modelo de Gestión Financiera que le permita mejorar los ingresos en su empresa? ¿Por qué?</p> <p>Informes Financieros de la Empresa</p>	<p>Entrevista / Guía de entrevista</p> <p>Análisis documental / Guía de análisis documental</p> <p>Análisis documental / Guía de análisis documental</p>
--	---	--	---	---	--

## ANEXO 02: INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS

### GUIA DE ENTREVISTA

Dirigido al Contador y Gerente General de la empresa Servicios & Transportes Dilmer EIRL.

**Objetivo:** Recolectar información para Analizar la situación actual de la Gestión Financiera y Rentabilidad de la empresa Servicios & Transportes Dilmer EIRL Chiclayo 2021.

**Cargo:**.....

**Lugar:**.....

**Fecha:**.....

#### GESTION FINANCIERA

- 1) ¿Se desarrolla en su empresa una adecuada eficiencia operacional?  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_
- 2) ¿Considera usted que es de suma relevancia para su empresa contar con una información financiera confiable?  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_
- 3) ¿Ha tomado decisiones de gestión financiera en relación a las necesidades que presenta?  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_
- 4) ¿De qué manera se emplea en la empresa sus recursos disponibles?  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_
- 5) ¿Considera usted que una adecuada gestión financiera ayudará a calcular necesidades de financiamiento externo en su empresa? ¿Cuáles son?  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_
- 6) ¿Utiliza alguna herramienta financiera para la maximización de la riqueza en la empresa?  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

## RENTABILIDAD

- 1) ¿De qué manera cree usted que puede mejorar la rentabilidad económica y financiera de su empresa? ¿Qué estrategia emplea o propone para que estas se ejecuten?

---

---

- 2) ¿De qué manera realizan una evaluación de las deudas antes de recurrir a financiamientos?

---

---

- 3) ¿Actualmente la empresa cuenta con disponibilidad de efectivo para cubrir deudas a corto plazo? Explique

---

---

- 4) ¿Con qué periodicidad se realiza análisis de los estados financieros en su empresa?

---

---

- 5) ¿Qué procedimientos se realiza en la empresa para controlar los egresos de efectivo?

---

---

- 6) ¿Le parece viable una propuesta de un modelo de Gestión Financiera que le permita mejorar los ingresos en su empresa? ¿Por qué?

---

---



## **ANEXO 03: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS**

**UNIVERSIDAD SEÑOR DE SIPAN**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Chiclayo, 09 de Julio del 2022

**Estimada:**

Mg. Eveling Sussety Balcazar Paiva

**Ciudad:** Chiclayo

Me dirijo a usted para expresarle un afectuoso saludo y a la vez manifestarle que las suscritas somos estudiantes de la escuela académico profesional de contabilidad de la universidad señor de Sipán, en la asignatura de proyecto de tesis, y estamos trabajando la investigación denominada: **“IMPACTO DE LA GESTIÓN FINANCIERA Y LA MEJORA EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA SERVICIOS & TRANSPORTES DILMER E.I.R.L, PROVINCIA DE LAMBAYEQUE-2022”**

Conociendo su experiencia profesional y méritos me permitió solicitar su valiosa colaboración en la revisión de operacionalización de variables que se utilizará para recabar la información requerida en la investigación antes mencionada.

Con la seguridad de su aceptación y apoyo en la revisión de operacionalización de variables, estaremos a la espera de sus observaciones y recomendaciones que contribuirán para mejorar la versión final de nuestro trabajo de investigación.

Agradecemos de antemano su valioso aporte

**Atentamente,**

Karla Lorena Garcia Lluncor  
DNI N° 71879879

Alexandra Yulisa Reyes Sánchez  
DNI N° 73675129

## INSTRUMENTO DE VALIDACIÓN POR JUICIO DE EXPERTOS

<b>NOMBRE DEL JUEZ</b>		EVELING SUSSETY BALCAZAR PAIVA
	<b>PROFESIÓN</b>	CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
	<b>ESPECIALIDAD</b>	TRIBUTACIÓN
	<b>EXPERIENCIA PROFESIONAL ( EN AÑOS)</b>	7 AÑOS
	<b>CARGO</b>	DOCENTE A TIEMPO COMPLETO
<b>TITULO DE LA INVESTIGACIÓN</b> "IMPACTO DE LA GESTIÓN FINANCIERA Y LA MEJORA EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA SERVICIOS & TRANSPORTES DILMER E.I.R.L, PROVINCIA DE LAMBAYEQUE-2022"		
<b>DATOS DE LOS TESISISTAS</b>		
<b>NOMBRES</b>	GARCIA LLUNCOR KARLA LORENA REYES SANCHEZ YULISA ALEZANDRA	
<b>ESPECIALIDAD</b>	ESCUELA DE CONTABILIDAD	
<b>INSTRUMENTO EVALUADO</b>	GUIA DE ENTREVISTA	
<b>OBJETIVOS DE LA INVESTIGACION</b>	<b><u>GENERAL</u></b> Implementar una adecuada gestión financiera para mejorar la rentabilidad de la empresa Servicios & Transportes Dilmer E.I.R.L	
	<b><u>ESPECÍFICOS</u></b>  Identificar la situación financiera de la empresa Servicios & Transportes Dilmer E.I.R.L. del año 2020-2021.  Evaluar el análisis del nivel de rentabilidad en la empresa Servicios & Transportes Dilmer E.I.R.L.  Diseñar una adecuada gestión financiera para mejorar la rentabilidad en la empresa Servicios & Transportes Dilmer E.I.R.L.	

<b>INSTRUCTIVO PARA EL EXPERTO</b>	
EVALÚE CADA ITEM DEL INSTRUMENTO MARCANDO CON UN ASPA EN "TA" SI ESTÁ TOTALMENTE DE ACUERDO O CON EL ITEM "TD" SI ESTÁ TOTALMENTE EN DESACUERDO, SI ESTA EN DESACUERDO POR FAVOR ESPECIFIQUE SUS SUGERENCIAS	
<b>DETALLE DE LOS ITEMS DEL INSTRUMENTO</b>	El instrumento consta de 12 preguntas y ha sido construido, teniendo en cuenta la revisión de la literatura, luego del juicio de expertos que determinará la validez de contenido será sometido a prueba de piloto para el cálculo de la confiabilidad y finalmente será aplicado a las unidades de análisis de esta investigación.
<b>PREGUNTAS</b>	
<b>VARIABLE INDEPENDIENTE: GESTION FINANCIERA</b>	
<b>1.</b> ¿Se desarrolla en su empresa una adecuada eficiencia operacional?	TA (X) <span style="float: right;">TD ( )</span> SUGERENCIAS: _____ _____
<b>2.</b> ¿Considera usted que es de suma relevancia para su empresa contar con una información financiera confiable?	TA (X) <span style="float: right;">TD ( )</span> SUGERENCIAS: _____ _____
<b>3.</b> ¿Ha tomado decisiones de gestión financiera en relación a las necesidades que presenta?	TA (X) <span style="float: right;">TD ( )</span> SUGERENCIAS: _____ _____
<b>4.</b> ¿De qué manera se emplea en la empresa sus recursos disponibles?	TA (X) <span style="float: right;">TD ( )</span> SUGERENCIAS: _____ _____
<b>5.</b> ¿Considera usted que una adecuada gestión financiera ayudará a calcular necesidades de financiamiento externo en su empresa? ¿Cuáles son?	TA (X) <span style="float: right;">TD ( )</span> SUGERENCIAS: _____ _____
<b>6.</b> ¿Utiliza alguna herramienta financiera para la maximización de la riqueza en la empresa?	TA (X) <span style="float: right;">TD ( )</span> SUGERENCIAS: _____ _____

<b>VARIABLE DEPENDIENTE: RENTABILIDAD</b>	
1. ¿De qué manera cree usted que puede mejorar la rentabilidad económica y financiera de la empresa? ¿Qué estrategia emplea o propone para que estas se ejecuten?	TA (X) <span style="float: right;">TD ( )</span> SUGERENCIAS: _____ _____
2. ¿De qué manera realizan una evaluación de las deudas antes de recurrir a financiamientos?	TA (X) <span style="float: right;">TD ( )</span> SUGERENCIAS: _____ _____
3. ¿Actualmente la empresa cuenta con disponibilidad de efectivo para cubrir deudas a corto plazo? Explique	TA (X) <span style="float: right;">TD ( )</span> SUGERENCIAS: _____ _____
4. ¿Con qué periodicidad se realiza análisis de los estados financieros en su empresa?	TA (X) <span style="float: right;">TD ( )</span> SUGERENCIAS: _____ _____
5. ¿Qué procedimientos se realiza en la empresa para controlar los egresos de efectivo?	TA (X) <span style="float: right;">TD ( )</span> SUGERENCIAS: _____ _____
6. ¿Le parece viable una propuesta de un modelo de Gestión Financiera que le permita mejorar los ingresos en su empresa? ¿Por qué?	TA (X) <span style="float: right;">TD ( )</span> SUGERENCIAS: _____ _____
<b>1. PROMEDIO OBTENIDO</b>	N° TA:12 <span style="float: right;">N°TD: 0</span>
<b>2. COMENTARIOS GENERALES</b>	
<b>3. OBSERVACIONES</b>	

*Sussety  $\frac{\sqrt{3}}{11}$*

**JUEZ-EXPERTO**

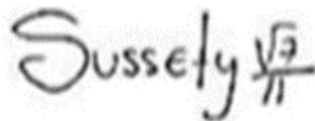
### VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

Yo, EVELING SUSSETY BALCAZAR PAIVA, Docente adscrito a la Escuela Profesional de Contabilidad en la Universidad Señor de Sipán, he leído y validado el instrumento de Recolección de datos (ENTREVISTA) elaborada por : Garcia Lluncor Karla Lorena y Reyes Sánchez Yulisa Alexandra , estudiantes de la Escuela de Contabilidad , para el desarrollo de la investigación titulada: "IMPACTO DE LA GESTIÓN FINANCIERA Y LA MEJORA EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA SERVICIOS & TRANSPORTES DILMER E.I.R.L , PROVINCIA DE LAMBAYEQUE-2022"

C E R T I F I C O: Que es válido y confiable en cuanto a la estructuración, contenido y redacción de los ítems.

Chiclayo, 10 de Julio del 2022

Atentamente:



---

EVELING SUSSETY BALCAZAR PAIVA  
JUEZ-EXPERTO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Chiclayo, 22 de Julio del 2022

**Estimada:**

Dra. Rosario Violeta Grijalva Salazar

**Ciudad:** Chiclayo

Me dirijo a usted para expresarle un afectuoso saludo y a la vez manifestarle que las suscritas somos estudiantes de la escuela académico profesional de contabilidad de la universidad señor de Sipán, en la asignatura de proyecto de tesis, y estamos trabajando la investigación denominada: **“IMPACTO DE LA GESTIÓN FINANCIERA Y LA MEJORA EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA SERVICIOS & TRANSPORTES DILMER E.I.R.L, PROVINCIA DE LAMBAYEQUE-2022”**

Conociendo su experiencia profesional y méritos me permitió solicitar su valiosa colaboración en la revisión de operacionalización de variables que se utilizará para recabar la información requerida en la investigación antes mencionada.

Con la seguridad de su aceptación y apoyo en la revisión de operacionalización de variables, estaremos a la espera de sus observaciones y recomendaciones que contribuirán para mejorar la versión final de nuestro trabajo de investigación.

Agradecemos de antemano su valioso aporte

**Atentamente,**

Karla Lorena Garcia Lluncor  
DNI N° 71879879

Alexandra Yulisa Reyes Sánchez  
DNI N° 73675129

## INSTRUMENTO DE VALIDACIÓN POR JUICIO DE EXPERTOS

<b>NOMBRE DEL JUEZ</b>		ROSARIO VIOLETA GRIJALVA SALAZAR
	<b>PROFESIÓN</b>	CONTADOR PÚBLICO
	<b>ESPECIALIDAD</b>	POLITICA Y GESTIÓN TRIBUTARIA
	<b>EXPERIENCIA PROFESIONAL ( EN AÑOS)</b>	20 AÑOS
	<b>CARGO</b>	DOCENTE UNIVERSITARIA
<b>TITULO DE LA INVESTIGACIÓN</b> "IMPACTO DE LA GESTIÓN FINANCIERA Y LA MEJORA EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA SERVICIOS & TRANSPORTES DILMER E.I.R.L, PROVINCIA DE LAMBAYEQUE-2022"		
<b>DATOS DE LOS TESISITAS</b>		
<b>NOMBRES</b>	GARCIA LLUNCOR KARLA LORENA REYES SANCHEZ YULISA ALEZANDRA	
<b>ESPECIALIDAD</b>	ESCUELA DE CONTABILIDAD	
<b>INSTRUMENTO EVALUADO</b>	GUIA DE ENTREVISTA	
<b>OBJETIVOS DE LA INVESTIGACION</b>	<b><u>GENERAL</u></b> Implementar una adecuada gestión financiera para mejorar la rentabilidad de la empresa Servicios & Transportes Dilmer E.I.R.L	
	<b><u>ESPECÍFICOS</u></b>  Identificar la situación financiera de la empresa Servicios & Transportes Dilmer E.I.R.L. del año 2020-2021.  Evaluar el análisis del nivel de rentabilidad en la empresa Servicios & Transportes Dilmer E.I.R.L.  Diseñar una adecuada gestión financiera para mejorar la rentabilidad en la empresa Servicios & Transportes Dilmer E.I.R.L.	

<b>INSTRUCTIVO PARA EL EXPERTO</b>	
<p>EVALÚE CADA ITEM DEL INSTRUMENTO MARCANDO CON UN ASPA EN "TA" SI ESTÁ TOTALMENTE DE ACUERDO O CON EL ITEM "TD" SI ESTÁ TOTALMENTE EN DESACUERDO, SI ESTA EN DESACUERDO POR FAVOR ESPECIFIQUE SUS SUGERENCIAS</p>	
<b>DETALLE DE LOS ITEMS DEL INSTRUMENTO</b>	<p>El instrumento consta de 12 preguntas y ha sido construido, teniendo en cuenta la revisión de la literatura, luego del juicio de expertos que determinará la validez de contenido será sometido a prueba de piloto para el cálculo de la confiabilidad y finalmente será aplicado a las unidades de análisis de esta investigación.</p>
<b>PREGUNTAS</b>	
<b>VARIABLE INDEPENDIENTE: GESTION FINANCIERA</b>	
<p><b>1.</b> ¿Se desarrolla en su empresa una adecuada eficiencia operacional?</p>	<p>TA (X) <span style="float: right;">TD ( )</span></p> <p>SUGERENCIAS:</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p><b>2.</b> ¿Considera usted que es de suma relevancia para su empresa contar con una información financiera confiable?</p>	<p>TA (X) <span style="float: right;">TD ( )</span></p> <p>SUGERENCIAS:</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p><b>3.</b> ¿Ha tomado decisiones de gestión financiera en relación a las necesidades que presenta?</p>	<p>TA (X) <span style="float: right;">TD ( )</span></p> <p>SUGERENCIAS:</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p><b>4.</b> ¿De qué manera se emplea en la empresa sus recursos disponibles?</p>	<p>TA (X) <span style="float: right;">TD ( )</span></p> <p>SUGERENCIAS:</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p><b>5.</b> ¿Considera usted que una adecuada gestión financiera ayudará a calcular necesidades de financiamiento externo en su empresa? ¿Cuáles son?</p>	<p>TA (X) <span style="float: right;">TD ( )</span></p> <p>SUGERENCIAS:</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p><b>6.</b> ¿Utiliza alguna herramienta financiera para la maximización de la riqueza en la empresa?</p>	<p>TA (X) <span style="float: right;">TD ( )</span></p> <p>SUGERENCIAS:</p> <p>_____</p> <p>_____</p>



<b>VARIABLE DEPENDIENTE: RENTABILIDAD</b>		
1. ¿De qué manera cree usted que puede mejorar la rentabilidad económica y financiera de la empresa? ¿Qué estrategia emplea o propone para que estas se ejecuten?	TA (X)	TD ( )
	SUGERENCIAS: _____ _____	
2. ¿De qué manera realizan una evaluación de las deudas antes de recurrir a financiamientos?	TA (X)	TD ( )
	SUGERENCIAS: _____ _____	
3. ¿Actualmente la empresa cuenta con disponibilidad de efectivo para cubrir deudas a corto plazo? Explique	TA (X)	TD ( )
	SUGERENCIAS: _____ _____	
4. ¿Con qué periodicidad se realiza análisis de los estados financieros en su empresa?	TA (X)	TD ( )
	SUGERENCIAS: _____ _____	
5. ¿Qué procedimientos se realiza en la empresa para controlar los egresos de efectivo?	TA (X)	TD ( )
	SUGERENCIAS: _____ _____	
6. ¿Le parece viable una propuesta de un modelo de Gestión Financiera que le permita mejorar los ingresos en su empresa? ¿Por qué?	TA (X)	TD ( )
	SUGERENCIAS: _____ _____	

<b>1. PROMEDIO OBTENIDO</b>	Nº TA:12	NºTD: 0
<b>2. COMENTARIOS GENERALES</b>		
<b>3. OBSERVACIONES</b>		

### **VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO**

Yo, ROSARIO VIOLETA GRIJALVA SALAZAR, Docente adscrito a la Escuela Profesional de Contabilidad en la Universidad Señor de Sipán, he leído y validado el instrumento de Recolección de datos (ENTREVISTA) elaborada por : Garcia Lluncor Karla Lorena y Reyes Sánchez Yulisa Alexandra , estudiantes de la Escuela de Contabilidad , para el desarrollo de la investigación titulada: "IMPACTO DE LA GESTIÓN FINANCIERA Y LA MEJORA EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA SERVICIOS & TRANSPORTES DILMER E.I.R.L , PROVINCIA DE LAMBAYEQUE-2022"

**C E R T I F I C O:** Que es válido y confiable en cuanto a la estructuración, contenido y redacción de los ítems.

Chiclayo, 23 de Julio del 2022

Atentamente:



**ROSARIO VIOLETA GRIJALVA SALAZAR**  
**JUEZ-EXPERTO**

**UNIVERSIDAD SEÑOR DE SIPAN**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Chiclayo, 09 de Julio del 2022

**Señor:**

Contador Público Colegiado, Edgar Chapañan Ramírez

**Ciudad:** Chiclayo

Me dirijo a usted para expresarle un afectuoso saludo y a la vez manifestarle que las suscritas somos estudiantes de la escuela académico profesional de contabilidad de la universidad señor de Sipán, en la asignatura de proyecto de tesis, y estamos trabajando la investigación denominada: **“IMPACTO DE LA GESTIÓN FINANCIERA Y LA MEJORA EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA SERVICIOS & TRANSPORTES DILMER E.I.R.L, PROVINCIA DE LAMBAYEQUE-2022”**

Conociendo su experiencia profesional y méritos me permitió solicitar su valiosa colaboración en la revisión de operacionalización de variables que se utilizará para recabar la información requerida en la investigación antes mencionada.

Con la seguridad de su aceptación y apoyo en la revisión de operacionalización de variables, estaremos a la espera de sus observaciones y recomendaciones que contribuirán para mejorar la versión final de nuestro trabajo de investigación.

Agradecemos de antemano su valioso aporte

**Atentamente,**

Karla Lorena Garcia Lluncor  
DNI N° 71879879

Alexandra Yulisa Reyes Sánchez  
DNI N° 73675129

## INSTRUMENTO DE VALIDACIÓN POR JUICIO DE EXPERTOS

<b>NOMBRE DEL JUEZ</b>		EDGAR CHAPOÑAN RAMIREZ
	<b>PROFESIÓN</b>	CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
	<b>ESPECIALIDAD</b>	TRIBUTACIÓN
	<b>EXPERIENCIA PROFESIONAL ( EN AÑOS)</b>	7 AÑOS
	<b>CARGO</b>	COORDINADOR DE INVESTIGACIÓN Y RESPONSABILIDAD SOCIAL
<b>TITULO DE LA INVESTIGACIÓN</b> "IMPACTO DE LA GESTIÓN FINANCIERA Y LA MEJORA EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA SERVICIOS & TRANSPORTES DILMER E.I.R.L, PROVINCIA DE LAMBAYEQUE-2022"		
<b>DATOS DE LOS TESISISTAS</b>		
<b>NOMBRES</b>	GARCIA LLUNCOR KARLA LORENA REYES SANCHEZ YULISA ALEZANDRA	
<b>ESPECIALIDAD</b>	ESCUELA DE CONTABILIDAD	
<b>INSTRUMENTO EVALUADO</b>	GUIA DE ENTREVISTA	
<b>OBJETIVOS DE LA INVESTIGACION</b>	<b><u>GENERAL</u></b> Implementar una adecuada gestión financiera para mejorar la rentabilidad de la empresa Servicios & Transportes Dilmer E.I.R.L	
	<b><u>ESPECÍFICOS</u></b>  Identificar la situación financiera de la empresa Servicios & Transportes Dilmer E.I.R.L. del año 2020-2021.  Evaluar el análisis del nivel de rentabilidad en la empresa Servicios & Transportes Dilmer E.I.R.L.  Diseñar una adecuada gestión financiera para mejorar la rentabilidad en la empresa Servicios & Transportes Dilmer E.I.R.L.	

<b>INSTRUCTIVO PARA EL EXPERTO</b>	
EVALÚE CADA ITEM DEL INSTRUMENTO MARCANDO CON UN ASPA EN "TA" SI ESTÁ TOTALMENTE DE ACUERDO O CON EL ITEM "TD" SI ESTÁ TOTALMENTE EN DESACUERDO, SI ESTA EN DESACUERDO POR FAVOR ESPECIFIQUE SUS SUGERENCIAS	
<b>DETALLE DE LOS ITEMS DEL INSTRUMENTO</b>	El instrumento consta de 12 preguntas y ha sido construido, teniendo en cuenta la revisión de la literatura, luego del juicio de expertos que determinará la validez de contenido será sometido a prueba de piloto para el cálculo de la confiabilidad y finalmente será aplicado a las unidades de análisis de esta investigación.
<b>PREGUNTAS</b>	
<b>VARIABLE INDEPENDIENTE: GESTION FINANCIERA</b>	
<b>1.</b> ¿Se desarrolla en su empresa una adecuada eficiencia operacional?	TA (X) <span style="float: right;">TD ( )</span> SUGERENCIAS: _____ _____
<b>2.</b> ¿Considera usted que es de suma relevancia para su empresa contar con una información financiera confiable?	TA (X) <span style="float: right;">TD ( )</span> SUGERENCIAS: _____ _____
<b>3.</b> ¿Ha tomado decisiones de gestión financiera en relación a las necesidades que presenta?	TA (X) <span style="float: right;">TD ( )</span> SUGERENCIAS: _____ _____
<b>4.</b> ¿De qué manera se emplea en la empresa sus recursos disponibles?	TA (X) <span style="float: right;">TD ( )</span> SUGERENCIAS: _____ _____
<b>5.</b> ¿Considera usted que una adecuada gestión financiera ayudará a calcular necesidades de financiamiento externo en su empresa? ¿Cuáles son?	TA (X) <span style="float: right;">TD ( )</span> SUGERENCIAS: _____ _____
<b>6.</b> ¿Utiliza alguna herramienta financiera para la maximización de la riqueza en la empresa?	TA (X) <span style="float: right;">TD ( )</span> SUGERENCIAS: _____ _____

<b>VARIABLE DEPENDIENTE: RENTABILIDAD</b>	
1. ¿De qué manera cree usted que puede mejorar la rentabilidad económica y financiera de la empresa? ¿Qué estrategia emplea o propone para que estas se ejecuten?	TA (X) TD( ) SUGERENCIAS: _____ _____
2. ¿De qué manera realizan una evaluación de las deudas antes de recurrir a financiamientos?	TA (X) TD( ) SUGERENCIAS: _____ _____
3. ¿Actualmente la empresa cuenta con disponibilidad de efectivo para cubrir deudas a corto plazo? Explique	TA (X) TD( ) SUGERENCIAS: _____ _____
4. ¿Con qué periodicidad se realiza análisis de los estados financieros en su empresa?	TA (X) TD( ) SUGERENCIAS: _____ _____
5. ¿Qué procedimientos se realiza en la empresa para controlar los egresos de efectivo?	TA (X) TD( ) SUGERENCIAS: _____ _____
6. ¿Le parece viable una propuesta de un modelo de Gestión Financiera que le permita mejorar los ingresos en su empresa? ¿Por qué?	TA (X) TD( ) SUGERENCIAS: _____ _____

<b>1. PROMEDIO OBTENIDO</b>	Nº TA:12      NºTD: 0
<b>2. COMENTARIOS GENERALES</b>	
<b>3. OBSERVACIONES</b>	

## VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

Yo, EDGAR CHAPOÑAN RAMIREZ, Docente adscrito a la Escuela Profesional de Contabilidad en la Universidad Señor de Sipán, he leído y validado el instrumento de Recolección de datos (ENTREVISTA) elaborada por : Garcia Lluncor Karla Lorena y Reyes Sánchez Yulisa Alexandra , estudiantes de la Escuela de Contabilidad , para el desarrollo de la investigación titulada: "IMPACTO DE LA GESTIÓN FINANCIERA Y LA MEJORA EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA SERVICIOS & TRANSPORTES DILMER E.I.R.L , PROVINCIA DE LAMBAYEQUE-2022"

C E R T I F I C O: Que es válido y confiable en cuanto a la estructuración, contenido y redacción de los ítems.

Chiclayo, 23 de Julio del 2022

Atentamente:



Mg. Chapoñan Ramirez Edgard  
DNI N° 43068346

---

JUEZ - EXPERTO

## ANEXO 04: RESOLUCIÓN DE APROBACIÓN DE TÍTULO



### FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES RESOLUCIÓN N°0391-2022-FACEM-USS

Chiclayo, 12 de julio de 2022

#### VISTO:

El Oficio N°0274-2022/FACEM-DC-USS de fecha 11/07/2022, presentado por el Director de la Escuela Profesional de Contabilidad y el proveído del Decano de la FACEM, de fecha 12/07/2022, sobre la aprobación de nuevo título de Tesis, y;

#### CONSIDERANDO:

Que, de conformidad con la Ley Universitaria N° 30220 en su artículo 45° que a la letra dice: Obtención de grados y títulos: La obtención de grados y títulos se realizará de acuerdo a las exigencias académicas que cada universidad establezca en sus respectivas normas internas. Los requisitos mínimos son los siguientes: 45.1 Grado de Bachiller: requiere haber aprobado los estudios de pregrado, así como la aprobación de un trabajo de investigación y el conocimiento de un idioma extranjero, de preferencia inglés o lengua nativa.

Que, según Art. 31° del Reglamento de Investigación de la Universidad Señor de Sipán, aprobado con Resolución de Directorio N° 199-2019/PD-USS de fecha 06 de noviembre de 2019, indica que La Investigación Formativa es un proceso de generación de conocimiento, asociado con el proceso de enseñanza – aprendizaje, cuya gestión académica y administrativa está a cargo de la Dirección de cada Escuela Profesional.

Que, el Art. 36° del Reglamento de Investigación, indica que el Comité de Investigación de la escuela profesional aprueba el tema de proyecto de investigación y del trabajo de investigación acorde a las líneas de investigación institucional.

Estando a lo expuesto y en uso de las atribuciones conferidas y de conformidad con las normas y reglamentos vigentes;

#### SE RESUELVE

**ARTÍCULO UNO: APROBAR**, el nuevo título de Tesis, de las estudiantes del IX ciclo de la EAP de Contabilidad, según cuadro adjunto.

N°	AUTOR (A) (ES)	TITULO DE LA INVESTIGACIÓN	LÍNEA DE INVESTIGACIÓN
1	GARCÍA LLUNCOR KARLA LORENA & REYES SÁNCHEZ YULISA ALEXANDRA	IMPACTO DE LA GESTIÓN FINANCIERA Y LA MEJORA EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA SERVICIOS & TRANSPORTES DILMER E.I.R.L, PROVINCIA DE LAMBAYEQUE - 2022	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO

**ARTÍCULO DOS: DEJAR SIN EFECTO**, la Resolución N°0314-2022-FACEM-USS, de fecha 13/06/2022, numeral 26.

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y ARCHÍVESE

  
 **Dr. LUIS GERARDO GOMEZ JACINTO**  
Decano  
Facultad de Ciencias Empresariales  
UNIVERSIDAD SEÑOR DE SIPÁN

  
 **Mg. LISET SUGEILY SILVA GONZALES**  
Secretaria Académica  
Facultad de Ciencias Empresariales  
UNIVERSIDAD SEÑOR DE SIPÁN

Cc.: Escuela, Archivo

**ADMISIÓN E INFORMES**  
074 481610 - 074 481632  
**CAMPUS USS**  
Km. 5, carretera a Pimentel  
Chiclayo, Perú

[www.uss.edu.pe](http://www.uss.edu.pe)



## ANEXO 05: CARTA DE AUTORIZACIÓN

**"Año del Fortalecimiento de la Soberanía Nacional"**

Chiclayo, 07 de julio de

2022 Quien suscribe:

**Sr. Ronald Freddy Nunura More**

**Representante Legal - Empresa Servicios & Transportes Dilmer E.I.R.L.**

### AUTORIZO

Por el presente, el que suscribe, Ronald Freddy Nunura More con DNI 76698979, en calidad de titular gerente de la empresa Servicios & Transportes Dilmer E.I.R.L, AUTORIZO a las alumnas García Lluncor Karla Lorena identificada con DNI 71879879 y Reyes Sánchez Yulisa Alexandra identificada con DNI 73675129, estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad, y autores del trabajo de investigación denominado "IMPACTO DE LA GESTION FINANCIERA Y LA MEJORA EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA SERVICIOS & TRANSPORTES DILMER E.I.R.L., PROVINCIA DE LAMBAYEQUE – 2022", al uso de dicha información que conforma el expediente técnico, así como hojas de memorias, cálculos entre otros como planos para efectos exclusivamente académicos de la elaboración de tesis, enunciada líneas arriba de quien solicita se garantice la absoluta confidencialidad de la información solicitada.

Atentamente.

SERVICIOS & TRANSPORTES DILMER E.I.R.L.  
RUC: 20601228934  
  
NUNURA MORE RONALD FREDDY  
TITULAR - DE FUENTE

## ANEXO 05: ESTADOS FINANCIEROS

SERVICIOS & TRANSPORTES DILMER E.I.R.L.

RUC: 20602062571

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

DE ENERO A DICIEMBRE DE 2020

<u>ACTIVO</u>			<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>		
<b><u>ACTIVO CORRIENTE</u></b>			<b><u>PASIVO CORRIENTE</u></b>		
<b><u>EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO</u></b>			<b><u>TRIBUTOS Y APORTES AL SISTEMA DE PENSIONES Y DE SALUD POR PAGAR</u></b>		
1011	CAJA EN SOLES	49079.72	40111	IGV - CUENTA PROPIA	1028.00
			40171	RENTA DE TERCERA CATEGORÍA	1931.00
<b><u>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</u></b>		<b><u>49079.72</u></b>	<b><u>TOTAL PASIVO CORRIENTE</u></b>		<b><u>2959.00</u></b>
<b><u>ACTIVO NO CORRIENTE</u></b>			<b><u>PASIVO NO CORRIENTE</u></b>		
<b><u>INMUEBLE, MAQUINARIA Y EQUIPO</u></b>			<b><u>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</u></b>		
3351	MUEBLES Y ENSERES	25000.00			
<b><u>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</u></b>		<b><u>25,000.00</u></b>			
			<b><u>PATRIMONIO</u></b>		
			<b><u>CAPITAL</u></b>		
			<b><u>25000.00</u></b>		
			5011	CAPITAL SOCIAL	25000.00
			<b><u>RESULTADOS ACOMULADOS</u></b>		
			<b><u>46120.72</u></b>		
			5913	UTILIDAD DEL EJERCICIO	46120.72
			5923	PERDIDA DEL EJERCICIO ANTERIOR	
			<b><u>TOTAL PATRIMONIO</u></b>		
			<b><u>71120.72</u></b>		
<b><u>TOTAL ACTIVO</u></b>		<b><u>74079.72</u></b>	<b><u>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</u></b>		<b><u>74079.72</u></b>

**SERVICIOS & TRANSPORTES DILMER E.I.R.L.**

RUC: 20605228934

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**

**DE ENERO A DICIEMBRE DE 2021**

<b>ACTIVO</b>			<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>		
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>			<b>PASIVO CORRIENTE</b>		
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO</b>			<b>TRIBUTOS Y APORTES AL SISTEMA DE PENSIONES Y DE SALUD POR PAGAR</b>		
1011	CAJA EN SOLES	104789.80	40111	IGV - CUENTA PROPIA	4617.00
			40171	RENTA DE TERCERA CATEGORÍA	242.00
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>104789.80</b>	<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		<b>4859.00</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>					
<b>INMUEBLE, MAQUINARIA Y EQUIPO</b>					
3351	MUEBLES Y ENSERES	25000.00			
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>25,000.00</b>			
			<b>PATRIMONIO</b>		
			<b>CAPITAL</b>		
			<b>RESULTADOS ACOMULADOS</b>		
			<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>129789.80</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>129789.80</b>

<b>SERVICIOS &amp; TRANSPORTES DILMER E.I.R.L.</b>	
<b>RUC: 20605228934</b>	
<b>ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES</b>	
<b>DE ENERO A ENERO 2020</b>	
<b>(EXPRESADO EN SOLES)</b>	
VENTAS NETAS O PRESTACION DE SERVICIOS	319,240.00
OTROS INGRESOS DE GESTION	0.00
COSTO DE VENTAS	-160,797.17
<b>UTILIDAD BRUTA</b>	<b>158,442.83</b>
<b>MENOS:</b>	
GASTOS ADMINISTRATIVOS	-80,398.58
GASTOS DE VENTAS	-26,799.53
GASTOS FINANCIEROS	0.00
<b>UTILIDAD OPERATIVA</b>	<b>51,244.72</b>
<b>OTROS INGRESOS O EGRESOS</b>	
INGRESOS FINANCIEROS	0.00
GASTOS DIVERSOS	0.00
<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>	<b>51,244.72</b>
PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES	
IMPUESTO A LA RENTA 10 %	-5,124.00
<b>UTILIDAD LIQUIDA DEL EJERCICIO</b>	<b>46,120.72</b>

<b>SERVICIOS &amp; TRANSPORTES DILMER E.I.R.L.</b>	
<b>RUC: 20605228934</b>	
<b>ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES</b>	
<b>DE ENERO A ENERO 2021</b>	
<b>(EXPRESADO EN SOLES)</b>	
VENTAS NETAS O PRESTACION DE SERVICIOS	573,613.00
OTROS INGRESOS DE GESTION	0.00
COSTO DE VENTAS	-308,294.52
<b>UTILIDAD BRUTA</b>	<b>265,318.48</b>
<b>MENOS:</b>	
GASTOS ADMINISTRATIVOS	-154,147.26
GASTOS DE VENTAS	-51,382.42
GASTOS FINANCIEROS	0.00
<b>UTILIDAD OPERATIVA</b>	<b>59,788.80</b>
<b>OTROS INGRESOS O EGRESOS</b>	
INGRESOS FINANCIEROS	0.00
GASTOS DIVERSOS	0.00
<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>	<b>59,788.80</b>
PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES	
IMPUESTO A LA RENTA 10 %	-5,979.00
<b>UTILIDAD LIQUIDA DEL EJERCICIO</b>	<b>53,809.80</b>

## ANEXO 06: REPORTE DE TURNITIN

Reporte de similitud

NOMBRE DEL TRABAJO

**TESIS**

AUTOR

**GARCÍA LLUNCOR & REYES SÁNCHEZ**

RECuento DE PALABRAS

**13213 Words**

RECuento DE CARACTERES

**72624 Characters**

RECuento DE PÁGINAS

**56 Pages**

TAMAÑO DEL ARCHIVO

**150.3KB**

FECHA DE ENTREGA

**Dec 26, 2023 6:29 PM GMT-5**

FECHA DEL INFORME

**Dec 26, 2023 6:29 PM GMT-5**

### ● 19% de similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para cada base de datos.

- 17% Base de datos de Internet
- 0% Base de datos de publicaciones
- Base de datos de Crossref
- Base de datos de contenido publicado de Crossref
- 10% Base de datos de trabajos entregados

### ● Excluir del Reporte de Similitud

- Material bibliográfico
- Material citado
- Coincidencia baja (menos de 8 palabras)

## ANEXO 07: ACTA DE ORIGINALIDAD



### ACTA DE SEGUNDO CONTROL DE ORIGINALIDAD DE LA INVESTIGACION

Yo, **EDGARD CHAPOÑAN RAMIREZ**, Coordinador de Investigación y Responsabilidad Social de la Escuela Profesional de contabilidad he realizado el segundo control de originalidad de la investigación, el mismo que está dentro de los porcentajes establecido para el nivel de pregrado según la Directiva de similitud vigente de USS; además certifico que la versión que hace entrega es la versión final del informe titulado **IMPACTO DE LA GESTIÓN FINANCIERA Y LA MEJORA EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA SERVICIOS & TRANSPORTES DILMER E.I.R.L, PROVINCIA DE LAMBAYEQUE - 2022** Elaborado por el estudiante (s) **GARCIA LLUNCOR KARLA LORENA & REYES SANCHEZ YULISA ALEXANDRA**

Se deja constancia que la investigación antes indicada tiene un índice de similitud del 19% verificable en el reporte final del análisis de originalidad mediante el software de similitud **TURNITIN**

Por lo que se concluye que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio y cumple con lo establecido en la directiva sobre el nivel de similitud de productos acreditables de investigación vigente.

Pimentel, 22 de enero de 2024

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Edgard Chapoñan Ramirez', is written over a printed name and DNI number.

Mg. Chapoñan Ramirez Edgard  
DNI N° 43068346

Mg. Chapoñan Ramirez Edgard  
DNI N° 43068346

## ANEXO 08: FORMATO T1



### FORMATO N° T1-VRI-USS AUTORIZACIÓN DEL AUTOR (ES) (LICENCIA DE USO)

Pimentel, 01 de Abril del 2024

Señores  
Vicerrectorado de Investigación  
Universidad Señor de Sipán  
Presente. -

EL suscrito:

García Lluncor Karla Lorena con DNI 71879879 y Reyes Sanchez Yulisa Alexandra con DNI 73675129.

En nuestra calidad de autores exclusivos del trabajo de grado titulado: **IMPACTO DE LA GESTIÓN FINANCIERA Y LA MEJORA EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA SERVICIOS & TRANSPORTES DILMER E.I.R.L., PROVINCIA DE LAMBAYEQUE – 2022**, presentado y aprobado en el año 2024 como requisito para optar el título de **CONTADOR PÚBLICO**, de la Facultad de Ciencias empresariales, Programa Académico de **CONTABILIDAD**, por medio del presente escrito autorizamos al Vicerrectorado de investigación de la Universidad Señor de Sipán para que, en desarrollo de la presente licencia de uso total, pueda ejercer sobre nuestro trabajo y muestre al mundo la producción intelectual de la Universidad representado en este trabajo de grado, a través de la visibilidad de su contenido de la siguiente manera:

Los usuarios pueden consultar el contenido de este trabajo de grado a través del Repositorio Institucional en el portal web del Repositorio Institucional – <http://repositorio.uss.edu.pe>, así como de las redes de información del país y del exterior.

Se permite la consulta, reproducción parcial, total o cambio de formato con fines de conservación, a los usuarios interesados en el contenido de este trabajo, para todos los usos que tengan finalidad académica, siempre y cuando mediante la correspondiente cita bibliográfica se le dé crédito al trabajo de investigación y a su autor.

De conformidad con la ley sobre el derecho de autor decreto legislativo N° 822. En efecto, la Universidad Señor de Sipán está en la obligación de respetar los derechos de autor, para lo cual tomará las medidas correspondientes para garantizar su observancia.

APELLIDOS Y NOMBRES	NÚMERO DE DOCUMENTO DE IDENTIDAD	FIRMA
GARCIA LLUNCOR KARLA LORENA	71879879	
REYES SANCHEZ YULISA ALEXANDRA	73675129	